

**Коммерческий Банк  
«АРЕСБАНК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Независимое аудиторское заключение и Финансовая  
отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**

**Москва, 2014 г.**

*Общество с ограниченной ответственностью*  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

Участникам, Наблюдательному Совету, руководству **ООО КБ «АРЕСБАНК»** и иным пользователям  
ОГРН 1027739554930  
123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **ООО КБ «АРЕСБАНК»** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года; отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года; отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, Международными стандартами финансовой отчетности, внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля Банка, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

**МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО КБ «АРЕСБАНК»** по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.  
Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481  
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

16 июня 2014 года

ОГРН 1037739256180  
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15  
Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»  
(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

**ООО КБ «АРЕСБАНК»**

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности  
российского рубля на 01 января 2014 года)**

	<b>Примечание</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 909 752	3 485 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России		82 323	97 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 337 339	3 227 637
Средства в других банках	7	534 944	4 251 326
Кредиты и дебиторская задолженность	8	7 047 185	5 324 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	8 655	-
Инвестиционное имущество	10	82 084	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	9 589	60 750
Основные средства	11	12 612	15 350
Нематериальные активы	11	14	16
Текущие требования по налогу на прибыль		13 475	4 580
Прочие активы	12	523 515	26 914
<b>Итого Активов:</b>		<b>20 561 487</b>	<b>16 494 765</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	32	200 390
Средства клиентов	15	17 564 541	13 844 793
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	682 369	623 900
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	-
Прочие заемные средства		-	-
Обязательства перед участниками		-	-
Прочие обязательства	18	418 711	173 506
Налоговые обязательства		8 485	10 635
<b>Итого обязательств:</b>		<b>18 674 138</b>	<b>14 853 224</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Фонд переоценки основных средств		-	-
Фонд накопленных курсовых разниц		-	-
Нераспределенная прибыль отчетного периода		245 808	242 094
Нераспределенная прибыль прошлых лет		938 416	696 322
Неконтролирующая доля участия		-	-
<b>Итого собственный капитал:</b>		<b>1 887 349</b>	<b>1 641 541</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>20 561 487</b>	<b>16 494 765</b>

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 05-06-Н/14 от 16.06.2014г.) и подписано Председателем Наблюдательного Совета.

Председатель Наблюдательного Совета

Бяло Л.А.

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности**  
**российского рубля на 01 января 2014 года)**

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	20	1 257 830	1 169 092
Процентные расходы	20	(269 527)	(215 762)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>988 303</b>	<b>953 330</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(318 419)	(290 209)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>669 884</b>	<b>663 121</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3)	28 514
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 333	117 296
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		14 940	(94 584)
Комиссионные доходы	21	96 847	69 503
Комиссионные расходы	21	(7 597)	(6 761)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (активам, размещенным) по ставкам ниже / выше рыночных		(70 118)	(277)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(24 826)	(831)
Прочие операционные доходы	22	28 519	6 428
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>773 979</b>	<b>782 409</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	(426 332)	(376 139)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>347 647</b>	<b>406 270</b>
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
Дивиденды уплаченные	30	(50 000)	(75 000)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>297 647</b>	<b>331 270</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(33 748)	(89 176)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>-</b>	<b>240 636</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		(18 091)	1 458
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>		<b>245 808</b>	<b>242 094</b>
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Изменения фонда курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>245 808</b>	<b>242 094</b>

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

**ООО КБ «АРЕСБАНК»**

**Отчет о движении денежных средств за год,**

**закончившийся 31 декабря 2013 года**

**(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента  
покупательной способности российского рубля на 01 января 2014 года)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b><i>Денежные средства от операционной деятельности</i></b>		
Проценты полученные	1 272 652	1 159 232
Проценты уплаченные	(242 682)	(209 812)
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(609)	30 251
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	66 335	117 296
Комиссии полученные	96 827	69 503
Комиссии уплаченные	(7 244)	(6 549)
Прочие операционные доходы	1 055	2 428
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(387 738)	(366 836)
Уплаченный налог на прибыль	(44 753)	(93 569)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	753 843	701 944
<b><i>Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств</i></b>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 471	(33 444)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 888 552	(2 474 008)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	3 779 821	678 970
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(2 116 217)	(360 584)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	2 351 084	9 269
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	(207 501)	(508 575)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	3 439 525	3 143 566
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(2 583 514)	17 681
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	7 321 064	1 174 819
<b><i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i></b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	-	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	-	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	(12 518)	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
Вложения в ассоциированные и совместные предприятия, за вычетом полученных денежных средств	-	-
Поступления от реализации дочерней компании за вычетом за вычетом уплаченных денежных средств	-	198 772
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	51 161	12 386
Изменение стоимости основных средств	(2 994)	(2 729)
Нематериальные активы	0	2

Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		
Чистый прирост / (снижение) по инвестиционной недвижимости	(55 000)	-
Дивиденды полученные		
<hr/>		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(19 351)	208 431
<hr/>		
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Эмиссия привилегированных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 692 823	1 568 363
Погашение долговых ценных бумаг	(1 691 772)	(1 013 955)
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
<hr/>		
Выплаченные дивиденды	(50 000)	(75 000)
Прочие выплаты акционерам	-	-
<hr/>		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	(48 949)	479 408
<hr/>		
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	171 193	(212 859)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	7 423 957	1 649 799
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 485 795	1 835 996
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10 909 752	3 485 795

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Жаринов А.Г.



**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента**  
**покупательной способности российского рубля на 01 января 2014 года)**

	Уставны й капитал	Эми ссио нны й дохо д	Фонд переоценки по справедлив ой стоимости финансовы х активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоц енки основн ых средств	Нераспред еленная прибыль (Накопле нный дефицит)	Итого собствен ного капитал а (дефици та собствен ного капитал а)
Остаток за 31 декабря 2011 года	703 125	-	-	-	696 322	1 399 447
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	242 094	242 094
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	317 094	317 094
- дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(75 000)	(75 000)
Остаток за 31 декабря 2012 года	703 125	-	-	-	938 416	1 641 541
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	245 808	245 808
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	295 808	295 808
- дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Остаток за 31 декабря 2013 года	703 125	-	-	-	1 184 224	1 887 349

Примечания на страницах с 9 по 110 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Жаринов А.Г.



## **Примечания к финансовой отчетности**

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк). При отражении информации в отчетности учтена специфика операций, осуществляемых Банком.

### **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), включает финансовую отчетность Банка.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 30 ноября 1993 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

На основании решения общего собрания участников (протокол № 15 от 30 декабря 1998 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью. Данные изменения зарегистрированы письмом ГУ ЦБ РФ по г. Москве № 28-1-04/207 от 31 марта 1999 г.

Дата государственной регистрации Банка - 22 июня 1994 г., Регистрационный номер 2914. Орган, осуществивший регистрацию - Банк России.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.: серия 77, № 004840876 от 15.11.2002 г., выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

Общим собранием участников Банка 24 августа 2004 г. утвержден устав и учредительный договор Банка, которые согласованы с МГТУ Банка России 25 октября 2004 г. и зарегистрированы в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 09 ноября 2004 г.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914, выданной Банком России с 1994г.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 01 октября 2010г. ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы № 1810 от 01 октября 2010 г. Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

По состоянию на 01 января 2014г. Банком России зарегистрировано 1071 кредитная организация, в том числе действующих – 923, кредитных организаций, включенных в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - 762.

По состоянию на 01.01.2014г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в 302 кредитные организации, имеющие зарегистрированный уставной капитал свыше 500 000 тыс. руб.

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 2013г. являлись г. Москва, г. Тула и Тульская область.

В течение 2013г. Банк имел филиал, расположенный в г.Тула - Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту - Филиал «Тульский»), основанный в 2000г., имеющий, в свою очередь, дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: РФ, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

На протяжении 2013г. Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2914 от 29.10.2010 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 01 января 2014г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

В соответствии с Уставом и лицензией Банка России ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие ипотечного кредитования с увеличением количества объектов недвижимости для кредитования;
- выпуск и обслуживание банковских карт (включая чиповые) (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке и рынке FOREX;
- увеличение портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, сделкам РЕПО, в том числе с ЦБ РФ);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях ММВБ (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг).

С 07 октября 2011г. Банк принят в Международную Платежную Систему MasterCard (МПС MC) в качестве ее аффилированного участника. Банку присвоены ICA и БИНЫ MasterCard и Maestro.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6 % уставного капитала.

Также Швейгерт Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка - ООО «Нарцисс-2» прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала Банка. (Швейгерт Г.А. владеет 100% долей уставного капитала ООО «Интеркрафт», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «Нарцисс-2»).

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Валов А.И. является конечным бенефициаром Банка с долей владения 0,0028 % уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» через участника Банка ООО «МетЭкспо Торг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 2013г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка.

Численность персонала Банка:

	2013г.	2012г.
Фактическая численность	193	198
Списочная численность	200	198
Среднесписочная численность	171	178

## **2. Анализ экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность (анализ за 2013 год)**

### **Общая характеристика**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно оставалось основой экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с

ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

### **Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Московском регионе.**

Московский регион включает в себя два субъекта Российской Федерации: г. Москву и Московскую область. Социально-экономическое развитие двух субъектов оказывает взаимное влияние на развитие друг друга.

#### **Москва**

Москва - крупнейший экономический центр среди субъектов Российской Федерации по объёму валового регионального продукта, финансовый центр и центр управления большей частью экономики страны. В Москве сосредоточены более половины банков зарегистрированных в стране. Кроме того большая часть крупнейших компаний зарегистрированы и имеют центральные офисы именно в Москве, хотя их производство может полностью располагаться за тысячи километров от столицы. Москва это крупный центр машиностроения, в том числе энергомашиностроения, станко-, судостроения, приборостроения; чёрной и цветной металлургии (производство алюминиевых сплавов), химической, лёгкой, полиграфической промышленности. В последние годы идет процесс постепенного переноса производств за пределы Москвы.

### **Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Тульском регионе**

Тульская область – индустриальный регион Центрального федерального округа Российской Федерации. Исторически сложившаяся в области специализация - производство машиностроительной, химической и металлургической продукции, которая составляет более 90 процентов всей промышленной продукции области. Характерной чертой промышленного комплекса области является высокая степень диверсификации и весомая концентрация предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Стратегия социально-экономического развития Тульской области направлена на модернизацию промышленности и рост социально-экономического потенциала Тульской области, что позволит увеличить инвестиционную активность на территории области и укрепить ее позиции в Центральном федеральном округе, Российской Федерации и на глобальных рынках. Бережно сохраняя свое богатое историко-культурное и природное наследие, Тульская область должна стать более притягательной для бизнеса, безопасной и комфортной для проживания.

Тульская область занимает выгодное географическое положение в центре Европейской части России и граничит на севере и северо-востоке с Московской областью. По территории Тульской области проходят основные транспортные магистрали, соединяющие Юг и Север России.

В структуре экономики области основное место по вкладу в валовой региональный продукт (далее – ВРП) занимает промышленность; при этом наибольший вес в структуре

промышленного производства с долей, стабильно превышающей 30-35%, имеют металлургия, машиностроение и химия. Вклад сельского хозяйства составляет 6-7%, строительства – 5-7%, транспорта и связи – 8%, торговли и общественного питания – 14-15%.

Промышленный сектор региона отличается следующими характеристиками:

- машиностроение сохраняет лидирующие позиции среди производителей в России и странах СНГ по производству продукции для нефтегазового комплекса; машин и оборудования для железнодорожного транспорта, сельского хозяйства, машин и оборудования для перерабатывающей промышленности, целлюлозно-бумажной промышленности, шлифовального и режущего инструмента;

- металлургическая промышленность включает производство черных металлов, электроферросплавов, цветных металлов – уникальной составляющей промышленного комплекса области, и занимает ведущее место в Центральном федеральном округе (далее – ЦФО);

- оборонно-промышленный комплекс - ведущий сектор промышленности Тульской области, традиционно аккумулируя наиболее передовые идеи, разработки и технологии, задает высокие стандарты в производстве, управлении и завоевании перспективных рынков, ориентируется на экспорт;

- продукты химической промышленности обладают высокими конкурентными свойствами (метанол, азотные удобрения, аммиак, синтетический каучук и др.) и экспортируются во многие страны мира;

- горнодобывающий комплекс, являющийся одним из наиболее развитых в ЦФО, представлен предприятиями по добыче сырья для строительной, химической, металлургической, индустрии. В Тульской области имеются подлежащие промышленной разработке аномалии благородных металлов, полиметаллов, кадмия, меди, серебра, цинка, свинца, бария и лития, запасы минеральных вод, бурого угля, который перспективен как горно-химическое сырье;

- легкая промышленность – важнейший региональный производитель товаров народного потребления, объединяет предприятия текстильного, швейного, кожгалантерейного и обувного производства.

На территории региона базируется ряд предприятий со значительной долей иностранного капитала: Каргилл, Кнауф, Проктер-энд-Гембл, Юнилевер, Эс-Си-Эй, Гейдельбергцемент (Хайдельбергцемент). Некоторые из них были основаны в начале 90-х годов XX века.

Одним из конкурентных преимуществ является развитая инфраструктура транспорта и связи, развитая рыночная инфраструктура: банковская сеть и формирующаяся современная инфраструктура рынка ценных бумаг, страхования, консалтинговых и инвестиционных услуг, которые выступают необходимыми условиями эффективного развития бизнеса и его интеграции в систему общероссийских и международных экономических связей.

Тульская область среди лидеров по объемам промышленного производства. За прошлый год увеличение произошло почти на 10% – при среднем по России - всего 0,5%. Это второй результат среди регионов ЦФО.

Только за 2013 год в Тульской области создано и модернизировано более 28 тысяч высокопроизводительных рабочих мест – 4-й показатель по ЦФО. Всего их в регионе сегодня 235 тысяч.

Тульская оборонная промышленность сегодня – это 25 крупных компаний, более 30 тысяч высококлассных специалистов. У нас есть организации-разработчики и предприятия-изготовители вооружения и военной техники. Выступая единым комплексом, они создают и воплощают в жизнь по-настоящему прорывные технологии (системы залпового огня «Смерч» и «Ураган», зенитно-ракетный комплекс «Панцирь-С», противотанковые ракетные комплексы).

В прошлом году оборонные предприятия Тульской области существенно увеличили поставки. Реализована продукция на сумму более 64 млрд. рублей. Почти треть её произведена по контрактам государственного оборонного заказа.

По итогам прошлого года общий объем иностранных инвестиций в Тульскую область впервые превысил 38 млрд. рублей. Это в 6 раз больше, чем в 2012 году!

Общий объем инвестиций в основной капитал составил почти 90 млрд. рублей. Здесь темпы значительно выше среднероссийского уровня. И в очередной раз доказали, что Тула – регион-лидер!

Сегодня инвестиционный портфель Тульской области включает крупные проекты на сумму 500 млрд. рублей.

В 2014 году завершится реализация 20-ти из них с общим объемом инвестиций 40 млрд. Это обеспечит региону свыше 5,5 тысяч дополнительных рабочих мест!

За 2013 года чистая прибыль банков РФ снизилась по сравнению с 2012г. приблизительно 5% и составила около 960 млрд. рублей.

Стремительный рост необеспеченного розничного кредитования, наблюдавшийся в 2012 году, вынудил регулятора неоднократно предпринимать меры для охлаждения пыла розничных банков в 2013 году.

Так, с 1 марта 2013 года ЦБ ужесточил требования к резервам по розничным ссудам (по непросроченным кредитам - до 2% с 1%, по займам с просроченной задолженностью до 30 дней - до 6% с 3%, выделил портфель с просрочкой более 360 дней, установил по нему требование 100-процентного резервирования). Кроме того, с 1 июля вступили в силу меры по повышению коэффициентов риска по потребительским кредитам, которые влияют на расчет капитала банков.

Темпы роста розничного кредитования в России в 2013 году, по оценкам экспертов и игроков этого рынка, упали до уровня, близкого к 30%, и одной из причин этого были меры ЦБ. Первая причина (снижения темпов) связана с естественным исчерпанием рынка и повышением кредитной нагрузки на некоторых клиентов. Ради сохранения качества портфеля многие банки повысили требования к своим заемщикам и снизили объемы выдачи. Вторая причина - регуляторные меры, которые привели к тому, что банки стали меньше кредитовать и чаще отказывать клиентам с более высоким рисковым профилем.

Не стала исключением и ситуация в Тульском регионе. Один из основных направлений филиала «Тульский» является кредитование физических лиц.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств,



инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

### **Новые учетные положения.**

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В дополнение, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC12 «Консолидация - Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия - Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию

информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение данного стандарта не вводит новые требования к раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности, а также не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение IFRS 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости. Стандарт применяется перспективно на начало годового периода, в отношении которого он первоначально применяется.

IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и IFRS (МСФО) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей,

которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10. Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в

котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SIC12 «Консолидация - Предприятия специального назначения», то необходима ретроспективная корректировка сравнительных данных (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение интерпретации IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

Вывод: Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, оказали не существенное влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### **Новые учетные положения**

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО (IASB) по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при

первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевые инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

«Инвестиционные компании Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в

настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не применяет учет хеджирования по МСФО.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010- 2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1

июля 2014 года или более позднюю дату. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что

1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и

2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо

1. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и

2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта



поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто- основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

#### **4. Принципы учетной политики**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, использованная для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке. Затраты по сделке не являются характеристикой актива или обязательства. (IFRS) 13 п. 26

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Намерение Банка удерживать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какой категории такие исходные данные относятся в пределах иерархии справедливой стоимости (то есть к 1, 2 или 3 Уровню. Использование цен покупателя по позициям активов и цен продавца по позициям обязательств является правом, но не обязательством. Не исключается использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению. В первую очередь, Банком используется средневзвешенная цена.

Средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за основную торговую сессию рыночных сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

*Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

*Эффективная ставка процента* - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если это применимо, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, вероятность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. В тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, связанных с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 01 января 2013 года, а при составлении отчетности за предыдущие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

### **Существенность и агрегирование**

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием обработки большого количества операций, структурно объединённых в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, формирующих статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить

другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

## **Обесценение финансовых активов**

Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются: наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существование информации об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании



текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, не влияющих на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива, либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не включающих в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же

критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, подлежащая переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого

расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### **Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("РЕПО"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные РЕПО"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в составе примечаний в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент

переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Далее балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.



Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в отличие от торговых ценных бумаг, не предназначены для быстрой перепродажи, а напротив, удерживаются руководством Банка до конечного расчета.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с оценкой на каждую отчетную дату. Амортизированная стоимость финансового актива определяется как остаточная стоимость, рассчитываемая исходя из первоначальной оценки за минусом основных выплат, плюс равномерно распределяемая доля дохода (амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения) за минусом убытка от обесценения.

Согласно определению, к данной категории финансовых активов относятся производные инструменты:

- не являющиеся торговыми либо ссудами;
- с фиксированными определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения;
- которые Банк твердо намерен и способен держать до наступления срока погашения.

К категории удерживаемых до погашения могут быть отнесены облигации, векселя и прочие долговые ценные бумаги при условии, что руководство Банка не имеет намерений относительно их быстрой перепродажи.

Таким образом, одни и те же ценные бумаги при первичной классификации могут быть причислены как к первой (оцениваемой по справедливой стоимости), так и ко второй категории (удерживаемые до погашения) финансовых инструментов, равно как и к другим категориям, описанным ниже.

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

## **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе «Ключевые методы оценки»

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Инвестиционное имущество признается как актив:

- когда существует вероятность поступления в Банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и

- можно надежно оценить стоимость инвестиционного имущества.

### **Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрчные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрчных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрчные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрчных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрчные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрчной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи", и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

## **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на

момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых компонентов основных средств подлежит прекращению признания.

## **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

	<b>Норма амортизации</b>
Здания и сооружения	5-10%
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	20 %
Офисное оборудование	5-20 %
Прочее оборудование	15 %

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

## **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды Банк использует КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму

полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств



или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки". При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

## **Уставный капитал Банка**

Так как Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества классифицируются в качестве элементов собственного капитала.

## **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

## **Дивиденды**

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, то такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются, а отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

## **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии

за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае возникновения сомнений в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая используется для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

## Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
32,7292 рубля за 1 доллар США	30,3727 рубля за 1 доллар США
44,9699 рубля за 1 ЕВРО	40,2286 рубля за 1 ЕВРО

## Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, предшествующие отчетному.

### **Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.



Участники – юридические и физические лица, имеющие долю в Банке, на основании договоров купли – продажи доли и государственной регистрации данных сделок.

Старший руководящий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. А также общие ключевые члены управления.

Связанные стороны – прямо или косвенно через одного или нескольких посредников контролируют Банк или контролируются вместе с Банком. В том числе, является организацией, которая контролируется или испытывает значительное влияние со стороны:

1. организаций имеющих долю в Банке;
2. старшего руководящего персонала;
3. организации, которые контролируются или испытывают значительное влияние со стороны перечисленных в пунктах 1-2 лиц или в таких компаниях эти лица имеют прямо или косвенно значительное право голоса.
4. близкие родственники старшего руководящего персонала (супруги, дети, дети супруга, иждивенцы, иждивенцы супруга, родители).
5. гражданский супруг (супруга) вышеуказанных лиц.

Дочернее предприятие — предприятие, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, которое контролируется другим предприятием, называемым материнским предприятием.

### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обесценения кредитов и авансов.* Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об

убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Налоговое законодательство.* Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Стандар (IFRS) 13 дает определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

*Уровень достаточности капитала.* Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

В случае если Банк применяет изменения в учетной политике или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в

отчете о финансовом положении за сравнительный период, то Банк представляет дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало сравнительного периода.

Все нижеприведенные данные представлены в тыс. российских рублей.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	121 843	69 555
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	920 457	318 508
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
— Российской Федерации	0	0
— других стран	9 864 655	3 097 732
Средства Группы ММВБ	2 797	0
	<b>10 909 752</b>	<b>3 485 795</b>

К средствам Группы ММВБ (межбанковской московской валютной биржи) отнесены средства индивидуального клирингового обеспечения в ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (далее по тексту - ЗАО АКБ "НКЦ"), средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) ЗАО АКБ "НКЦ", а также средства на торговых банковских счетах НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – НКО ЗАО НРД).

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

## 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Российские государственные облигации	318 687	-
Муниципальные облигации	-	21 402
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	1 018 652	1 171 446
Векселя	-	2 030 226
Наращенные процентные/купонные доходы	-	4 563
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>1 337 339</b>	<b>3 227 637</b>

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенных по договорам купли-продажи и на ОРЦБ, за 31 декабря 2013 года составила 1 337 339 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными государством, российскими банками и организациями. Облигации федерального займа (далее по тексту – ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения 03 февраля 2027 года, купонный доход в размере 8,15% и доходность к погашению от 7,92% до 8,5% в зависимости от срока.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Ставка купона по облигациям составляет от 10,25 % до

13,75%, срок обращения от 12 февраля 2014г. до 10 апреля 2020г. Облигации обращаются на ОРЦБ.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В этой связи Банком не приняты допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках. По портфелю облигаций Банка был зафиксирован факт котируемых цен на активных рынках (исходные данные 1 Уровня).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигац ии	Векселя	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	318 687	-	1 018 652	-	1 337 339
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2013 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущие</b>	318 687	-	1 018 652	-	1 337 339
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	318 687	-	1 018 652	-	1 337 339

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигац ии	Векселя	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	21 402	1 171 446	2 034 789	3 227 637

- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущие</b>	-	<b>21 402</b>	<b>1 171 446</b>	<b>2 034 789</b>	<b>3 227 637</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.</b>	-	<b>21 402</b>	<b>1 171 446</b>	<b>2 034 789</b>	<b>3 227 637</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.29.

## 7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	300 000	3 700 000
Корреспондентские счета	234 079	547 041
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	865	2 430
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	-
Наращенные процентные доходы	-	1 926
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(71)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>534 944</b>	<b>4 251 326</b>

В 2013 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. На 31 декабря 2013г. средства в других банках состоят в основном из предоставленных кредитов, их справедливая стоимость составляет 300 000 тыс. руб., и остатков на корреспондентских счетах – 234 079 тыс.руб. Процентные ставки, под которые банк предоставлял МБК, по состоянию на 31 декабря 2013г. находились в диапазоне 3,00 %. Средства были предоставлены на срок 9 дней.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. Банк предоставил кредит Сбербанку России:

Контрагент	Сумма, тыс.руб.	Ставка, %
ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	300 000	3,0
<b>ИТОГО</b>	<b>300 000</b>	

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	2013	2012
Россия, Новосибирск	23 082	-
Россия, Москва	511 862	4 251 326
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>534 944</b>	<b>4 251 326</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012</b>	<b>(71)</b>	<b>(77)</b>
Восстановление резерва / (Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	71	6
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	-	-
Покупка дочерних организаций	-	-
Выбытие дочерних организаций	-	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013</b>	<b>0</b>	<b>(71)</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- (в 20 крупнейших российских банках)	10 402	300 000	-	310 402
- (в других российских банках)	223 677	-	865	224 542
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-	-
- пересмотренные в 2013 году	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>234 079</b>	<b>300 000</b>	<b>865</b>	<b>534 944</b>
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	210 997	300 000	865	511 862
- (не имеющие рейтинга)	23 082	-	-	23 082
- пересмотренные в 2013 году	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>234 079</b>	<b>300 000</b>	<b>865</b>	<b>534 944</b>

*Индивидуально обесцененные (общая сумма)*

- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше	-	-	-	-

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Итого
360 дней				
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	-	-	-	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>234 079</b>	<b>300 000</b>	<b>865</b>	<b>534 944</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	-	-	-	-
<b>Наращенные процентные доходы</b>	-	-	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>234 079</b>	<b>300 000</b>	<b>865</b>	<b>534 944</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- (в 20 крупнейших российских банках)	17 470	2 900 000	-	2 917 470
- (в других российских банках)	529 500	800 000	2 430	1 331 930
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (в других банках)	71	-	-	71
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>547 041</b>	<b>3 700 000</b>	<b>2 430</b>	<b>4 249 471</b>
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	546 970	3 700 000	2 430	4 249 400
- (не имеющие рейтинга)	71	-	-	71
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>547 041</b>	<b>3 700 000</b>	<b>2 430</b>	<b>4 249 471</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Итого
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	-	-	-	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>547 041</b>	<b>3 700 000</b>	<b>2 430</b>	<b>4 249 471</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>
<b>Наращенные процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>1 926</b>	<b>-</b>	<b>1 926</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>546 970</b>	<b>3 701 926</b>	<b>2 430</b>	<b>4 251 326</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в п.26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.29.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты	7 895 779	6 225 260
Просроченные кредиты	905 014	445 000
Корректировка на нерыночность	(86 109)	(19 569)
Наращенные процентные доходы	1 864	1 142
Корректировка процентных доходов	9 112	17 664
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность	(1 678 475)	(1 344 894)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>7 047 185</b>	<b>5 324 603</b>
	2013	2012
Корпоративные кредиты	7 240 073	4 829 777
Кредитование субъектов малого предпринимательства	192 533	209 527
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 003 968	785 930
Ипотечные жилищные кредиты	352 920	251 852
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	-	564 964
Дебиторская задолженность	11 299	28 210
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 800 793	6 670 260
Наращенные процентные доходы	1 864	1 142
Корректировка на нерыночность	(86 109)	(19 569)
Корректировка процентных доходов	9 112	17 664
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 678 475)	(1 344 894)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>7 047 185</b>	<b>5 324 603</b>



По состоянию за 31 декабря 2013 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 8 800 793 тыс. руб., что на 31,94% больше, чем за 31 декабря 2012 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 82,3%.

Дебиторская задолженность в сумме 11 299 тыс.руб. представлена задолженностью контрагента по приобретенным правам требования. Должник Банка уступил Банку требования к своему контрагенту - 11 299 тыс. руб. по договору поставки.

В общую сумму кредитов включены за 31 декабря 2012г. суммы требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (операции РЕПО). За 31 декабря 2013г. остаток по данному виду операций отсутствует. За 31 декабря 2012г. отражены операции с организациями-нерезидентами. Операции проводились в долларах США. Процентная ставка составляла от 4% до 4,2 % годовых. По сделкам РЕПО на сумму 564 964 тыс. рублей принято обеспечение на сумму 1 315 382 тыс. руб. В качестве обеспечения по сделкам РЕПО выступали акции обыкновенные юридических лиц-резидентов. В связи с этим, размер резерва по МСФО было принято считать равным 0%. Для отражения в таблице средства пересчитаны по официальному курсу Банка России за 31 декабря 2012 года.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 524 314	35,8	1 816 086	34,1
Прочие	2 326 107	33,0	1 468 831	27,6
Кредиты физическим лицам	1 223 688	17,4	941 840	17,7
Обрабатывающие производства	615 214	8,7	695 648	13,1
Кредитование малого бизнеса	183 813	2,6	202 552	3,8
Строительство	89 993	1,3	122 703	2,3
Транспорт и связь	84 056	1,2	76 943	1,4
<b>Итого</b>	<b>7 047 185</b>	<b>100</b>	<b>5 324 603</b>	<b>100</b>

В целях поддержания ликвидности кредитного портфеля уделяется особое внимание кредитованию предприятий тех отраслей, для которых характерна высокая оборачиваемость средств. Банк осуществляет отраслевую диверсификацию вложений в соответствии со сложившейся конъюнктурой рынков на основе постоянного мониторинга по данному признаку в целях получения возможности переориентации в случае снижения деловой активности в той или иной отрасли.

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств - составляет 35,8% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли - 33,0%;
- кредитование физических лиц – 17,4 %;
- обрабатывающие производства – 8,7 %.

К ссудной задолженности заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере обрабатывающих производств, отнесены следующие виды промышленности:

химическая, производство машин и оборудования, производство прочих минеральных продуктов и прочие.

В категорию прочие отнесены кредиты лизинговым компаниям, организациям, осуществляющим сдачу имущества в аренду, финансовым посредникам и другим, а также подготовку к продаже собственного недвижимого имущества.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года</b>	<b>(1 212 843)</b>	<b>(6 976)</b>	<b>(83 719)</b>	<b>(13 146)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(28 210)</b>	<b>(1 344 894)</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(336 067)	(2 384)	(36 241)	(3 418)			16 911	(361 199)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	25 000	640	1 978					27 618
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(1 523 910)</b>	<b>(8 720)</b>	<b>(117 982)</b>	<b>(16 564)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(11 299)</b>	<b>(1 678 475)</b>

За 2013 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 333 581 тыс. руб. и составил к концу периода 1 678 475 тыс. руб. Рост отчислений в резерв вызван, в первую очередь, увеличением размера кредитного портфеля (до учета резерва и корректировок по МСФО) Банка на 31,94% по сравнению с предыдущим периодом.

В течение 2013 года резерв под обесценение кредитов изменялся следующим образом: по дебиторской задолженности восстановлен резерв на сумму 16 911 тыс.руб., по кредитам субъектов малого предпринимательства досоздан резерв в размере 2 384 тыс.руб., по потребительским кредитам – в размере 36 241 тыс.руб., по ипотечным жилищным кредитам – на сумму 3 418 тыс. руб., по корпоративным кредитам – в размере 336 067 тыс.руб. Списано в 2013 году безнадежной задолженности на сумму 27 618 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 2013 год составляет резерв по корпоративным кредитам – 90,8%. Сумма резерва по кредитам физических лиц равна 8,0%, по ссудной задолженности субъектов малого

предпринимательства - 0,5%, по дебиторской задолженности – 0,7%.

На конец отчетного периода - 31 декабря 2013 года Банк имеет 14 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 160 000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 531 797 тыс.рублей или 51,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 1 906 898 тыс.руб., крупные новые заемщики – 2 624 899тыс.руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обрабатываемости» РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>(942 207)</b>	<b>(6 400)</b>	<b>(115 668)</b>	<b>(967)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 065 242)</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(270 636)	(576)	31 060	(12 179)	0	0	(28 210)	(280 541)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	889	0	0	0	0	889
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 212 843)</b>	<b>(6 976)</b>	<b>(83 719)</b>	<b>(13 146)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(28 210)</b>	<b>(1 344 894)</b>

За 2012 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 279 652 тыс. руб. и составил к концу периода 1 344 894 тыс. руб. Рост отчислений в резерв вызван увеличением размера резерва по ссудам юридических лиц (на 28% по сравнению с предыдущим периодом).

В течение 2012 года резерв под обесценение кредитов изменялся следующим образом: по корпоративным кредитам произошло доначисление (формирование резерва) в размере 270 636 тыс.руб., по кредитам субъектов малого предпринимательства - 576 тыс.руб., по потребительским кредитам восстановлен резерв в размере 31 060 тыс.руб., по ипотечным жилищным кредитам доначисление (формирование резерва) на сумму 12 179 тыс. руб., по дебиторской задолженности доначисление (формирование резерва) резерв на сумму 28 210 тыс.руб. Списано в 2012 году безнадежной задолженности на сумму 889 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 2012

год составляет резерв по корпоративным кредитам – 90,2%. Сумма резерва по кредитам физических лиц равна 7,2%, по ссудной задолженности субъектов малого предпринимательства - 0,5%, по дебиторской задолженности – 2,1%.

### ***Залоговое обеспечение.***

Основной целью обеспечительной работы является реализация надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Банком по проводимым активным операциям на условиях максимального снижения уровня банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка.

Соблюдение принципа обеспеченности кредита создает условия и режим материальной и юридической ответственности заемщика за возврат предоставленных Банком кредитных средств.

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

- залог имущества, принадлежащего залогодателю или третьему лицу на правах собственности (недвижимость, технологическое оборудование, запасы сырья и готовой продукции на складе, товар в обороте, автотранспорт и другое имущество);
- залог собственных векселей;
- залог прав требования;
- поручительство юридических лиц;
- поручительство физических лиц.

Поручительства юридических и физических лиц оформлялись с целью обеспечения солидарной и/или субсидиарной ответственности за надлежащее исполнение обязательств, определенных договором, и в расчет резерва на возможные потери не принимались.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 287 983	0	50 175	23 192	0	0	0	1 361 350
Кредиты, обеспеченные:	4 351 701	183 813	835 883	314 438	0	0	0	5 685 835
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	1 258 298	71 068	356 284	197 695	0	0	0	1 883 345
- оборудованием и транспортными средствами	681 928	81 495	271 616	11 724	0	0	0	1 046 763
- прочими активами	2 316 518	20 635	0	105 019	0	0	0	2 442 172
- поручительствами и банковскими гарантиями	94 957	10 615	207 983	0	0	0	0	313 555
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 639 684</b>	<b>183 813</b>	<b>886 058</b>	<b>337 630</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 047 185</b>

В 2013 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 80,7% - 5 685 835 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 1 361 350 тыс. руб. занимают 19,3% общего объема ссудной задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 77,2%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 94,3%, ипотечных жилищных кредитов – 93,1%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция. Доля его составляет 34,7% всех кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 14,9% ссуд различных категорий, 26,7% кредитов имеют залоговое обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами, 4,4% кредитов обеспечены поручительствами.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	537 844	676	10 251	4 513	0	0	0	553 284
Кредиты, обеспеченные:	3 077 405	201 873	692 575	234 502	0	564 964	0	4 771 319
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0		0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0		564 964	0	564 964
- недвижимостью	1 220 496	82 466	209 034	177 917		0	0	1 689 913
- оборудованием и транспортными средствами	426 175	60 712	291 568	8 808		0	0	787 263
- прочими активами	1 315 784	33 272	0	47 777		0	0	1 396 833
- поручительствами и банковскими гарантиями	114 950	25 423	191 973	0		0	0	332 346
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 615 249</b>	<b>202 549</b>	<b>702 826</b>	<b>239 015</b>	<b>0</b>	<b>564 964</b>	<b>0</b>	<b>5 324 603</b>

В 2012 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 89,6% - 4 771 319 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 553 284 тыс. руб. занимают 10,4% общего объема ссудной задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 85,12%, потребительских кредитов – 98,5%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция. Доля его составляет 26,2% всех кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 14,8% ссуд различных категорий, 31,7%

кредитов имеют залоговое обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами, 6,3% обеспечены поручительствами, обращающимися ценными бумагами обеспечены операции «обратного РЕПО», которые составляют 10,6% от общей суммы кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>								
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	1 906 898	-	-	-	-	-	-	<b>1 906 898</b>
- (Крупные новые заемщики)	2 624 899	-	-	-	-	-	-	<b>2 624 899</b>
- (прочие физические лица)	-	-	848 986	352 920	-	-	-	<b>1 201 906</b>
- (прочие юридические лица)	1 398 974	189 010	-	-	-	-	11 299	<b>1 599 283</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 930 771</b>	<b>189 010</b>	<b>848 986</b>	<b>352 920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 299</b>	<b>7 332 986</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	67 744	-	-	-	-	<b>67 744</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	7 939	-	-	-	-	<b>7 939</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	501 687	-	8 689	-	-	-	-	<b>510 376</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 315	3 423	5 432	-	-	-	-	<b>10 170</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	804	-	-	-	-	<b>804</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>503 002</b>	<b>3 423</b>	<b>90 608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>597 033</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	<b>806 300</b>	<b>100</b>	<b>64 374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>870 774</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>806 300</b>	<b>100</b>	<b>64 374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>870 774</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>7 240 073</b>	<b>192 533</b>	<b>1 003 968</b>	<b>352 920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 299</b>	<b>8 800 793</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1 523 910)</b>	<b>(8 720)</b>	<b>(117 982)</b>	<b>(16 564)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 299)</b>	<b>(1 678 475)</b>

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>корректировки</b>	(76 479)	-	72	1 274	-	-	-	(75 133)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 639 684</b>	<b>183 813</b>	<b>886 058</b>	<b>337 630</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 047 185</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>								
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	1 845 861	-	-	-	-	564 964	-	<b>2 410 825</b>
- (Крупные новые заемщики)	588 281	-	-	-	-	-	-	<b>588 281</b>
- (прочие физические лица)	-	-	733 456	234 005	-	-	-	<b>967 461</b>
- (прочие юридические лица)	2 025 535	204 948	-	-	-	-	28 210	<b>2 258 693</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 459 677</b>	<b>204 948</b>	<b>733 456</b>	<b>234 005</b>	<b>-</b>	<b>564 964</b>	<b>28 210</b>	<b>6 225 260</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	17 470	4 064	-	-	-	<b>21 534</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	19 215	-	-	-	-	<b>19 215</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 423	2 285	3 666	-	-	-	<b>9 374</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	8 037	-	-	-	-	<b>8 037</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>3 423</b>	<b>47 007</b>	<b>7 730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 160</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	370 101	1 154	5467	10 118	-	-	-	<b>386 840</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>370 101</b>	<b>1 154</b>	<b>5467</b>	<b>10 118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>386 840</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской</b>	<b>4 829 778</b>	<b>209 525</b>	<b>785 930</b>	<b>251 853</b>	<b>-</b>	<b>564 964</b>	<b>28 210</b>	<b>6 670 260</b>

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>задолженности до вычета резерва</b>								
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(1 212 843)	(6 976)	(83 719)	(13 146)	0	0	(28 210)	(1 344 894)
<b>корректировки</b>	(1 686)	-	615	308	-	-	-	(763)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 615 249</b>	<b>202 549</b>	<b>702 826</b>	<b>239 015</b>	<b>-</b>	<b>564 964</b>	<b>-</b>	<b>5 324 603</b>

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2013 год основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (83,3% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 5 930 771 тыс. руб. или 80,9% объема текущих ссуд, из них по крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет задолженность составляет 1 906 898 тыс. руб., крупным новым заемщикам – 2 624 899 тыс. руб. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 2,6% объема текущих и не обесцененных ссуд или 189 010 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 201 906 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 848 986 тыс. руб. или 11,6% объема текущих кредитных вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 352 920 тыс. руб. или 4,8% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд, по дебиторской задолженности – 11 299 тыс. руб. или 0,1%.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 597 033 тыс. руб., что составляет 6,8% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 870 774 тыс. руб., что составляет 9,9% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 806 300 тыс. руб. или 92,6% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд составляет просроченная задолженность по корпоративным кредитам. Задолженность по потребительским кредитам составляет 7,4% или 64 374 тыс. руб.

Ввиду невозможности осуществления мониторинга финансово-хозяйственной деятельности заемщика, анализа обеспеченности кредита и регулярной проверки заложенного имущества по просроченным ссудам юридических и физических лиц, исходя из принципа осторожности, обеспечение по таким ссудам дисконтировалось в размере 100%, т.е. справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам признавалась полностью обесцененной как в 2012г., так и в 2013г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в п.26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.29.



## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Векселя	12 518	-
до вычета резерва	12 518	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	-
Корректировка на нерыночность	(3 863)	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>8 655</b>	<b>-</b>

К категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, отнесены векселя ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ". У руководства Банка отсутствует намерение их перепродажи. В течение 2013 г. резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, не формировался. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в марте 2014 года подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» рейтинги: долгосрочный рейтинг B2; краткосрочный рейтинг Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах; рейтинг финансовой стабильности E+ (BFSR). Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency присвоило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» долгосрочный национальный кредитный рейтинг Baal.ru. Прогноз изменения по указанным рейтингам — «Стабильный»

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Векселя	Итого:
Текущие		
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-
- (в других российских банках)	8 655	8 655
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-
- (с рейтингом AAA)	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-
- (не имеющие рейтинга)	-	-
- пересмотренные в 2013 году	-	-
<b>Итого текущие:</b>	<b>8 655</b>	<b>8 655</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
Итого просроченные	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>8 655</b>	<b>8 655</b>

Региональный анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Регион	2013	2012
Московская область	8 655	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>8 655</b>	<b>-</b>

## 10. Инвестиционное имущество

Примечание	2013	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Выбытие инвестиционного имущества		
Переклассификация объектов основных средств в состав инвестиционного имущества и обратно	55 000	-
Перевод в прочие активы		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости (симв. 17306)	27 084	-
Прочее		
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>82 084</b>	<b>-</b>

В собственности Банка находятся два земельных участка, которые в ноябре 2013 года приобрели признаки инвестиционного имущества. Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется профессиональным оценщиком и переоценка объектов инвестиционного имущества осуществляется один раз в год по состоянию на 31 декабря.

В целях использования данного подхода Банк заключил договор № 138 от 13.11.2013 года и договор № 141 от 25.12.2013 года с оценщиком (Закрытое акционерное общество «Компания «СТАТУС», ОГРН 1107154006618), который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию на 18.11.2013 г. и по состоянию на 31.12.2013 г.

Проведение оценки объектов осуществлял Оценщик (работник Закрытого акционерного общества «Компания «СТАТУС») Козлова Мария Юрьевна, член саморегулируемой организации «Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков» (Место нахождения: 125315, Москва, Ленинградский пр-т, д.72, строение 4, 2-й подъезд, 4 этаж, оф.2404). Включена в реестр оценщиков 04 мая 2007 года за рег.№112.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод сравнения продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже земельных участков в Истринском районе Московской области.

В 2013г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 82 084тыс. руб. были отнесены ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2013	2012
Арендный доход (Симв. 16301)	3	-
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	0	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	-

Банк заключил с Обществом с ограниченной ответственностью «ТЕСНИЦКОЕ» (ОГРН 1057102380345) договор аренды б/н от 18.11.2013 года указанных земельных участков с 18.11.2013г. по 11.11.2014 г.

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, (Банк выступает в качестве арендодателя):

	2014	2013
Менее 1 года	27	-
От 1 года до 5 лет	-	3
Более 5 лет	-	-
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>27</b>	<b>3</b>

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2013 году, составила 3 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.).

## 11. Основные средства и нематериальные активы

Резерв под обесценение основных средств не создавался, т.к. по мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от балансовой стоимости.

Итого по Банку	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаток за 31.12.2012	645	9 487	12 712	12 704	2 660	38 208
Приобретение	0	1 590	1 527	383	0	3 500
Выбытие	0	(1 473)	(984)	(694)	0	(3 151)
<b>Остаток за 31.12.2013</b>	<b>645</b>	<b>9 604</b>	<b>13 255</b>	<b>12 393</b>	<b>2 660</b>	<b>38 557</b>
Амортизация						
Остаток за 31.12.2012	214	4 862	10 074	6 149	1 559	22 858
Начисленная за период	33	1 908	1 774	1 634	383	5 732
Амортизация по выбывшим ОС	0	(991)	(960)	(694)	0	(2 645)
<b>Остаток за 31.12.2013</b>	<b>247</b>	<b>5 779</b>	<b>10 888</b>	<b>7 089</b>	<b>1 942</b>	<b>25 945</b>
<b>Остаточная стоимость 31 декабря 2013 года</b>	<b>398</b>	<b>3 825</b>	<b>2 367</b>	<b>5 304</b>	<b>718</b>	<b>12 612</b>

### Нематериальные активы

	2013	2012
Нематериальные активы	139	139
Амортизация	(125)	(123)
<b>Итого:</b>	<b>14</b>	<b>16</b>

Амортизация нематериального актива является расходом и признается в отчете о финансовом положении.

Веб-сайт не удовлетворяет критериям признания нематериального актива, поэтому Банк признает расход по НМА (интернет-сайт aresbank.ru).

Банк не может продемонстрировать то, как веб-сайт, разработанный для продвижения и рекламы его продукции и услуг, будет создавать вероятные будущие экономические выгоды; и, следовательно, все затраты на разработку такого веб-сайта должны признаваться как расход по мере их возникновения.

### 12. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 285	38 749
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	-
Предоплата по налогам	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	498 263	28
Драгоценные металлы	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Прочие	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(12 033)	(11 863)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>523 515</b>	<b>26 914</b>

### 13. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Группы активов	2013	2012
Внеоборотные запасы	11 352	66 352
Прибыль от продажи	-	1
Убыток от продажи	-	4 640

По состоянию за 31 декабря 2013г. на балансе Банка числится взысканное залоговое имущество в сумме 11 352 тыс. руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Для реализации залогового имущества Банком заключены:

- Договор комиссии от 30.12.2010 г. № 05/КОМ с ООО "ЮВЭЛ";
- Договоры на совершение юридических действий с ИП Бадмаевой Я.И. б/н от 14.01.2011г.(Головной офис) и б/н от 01.09.2011г. (Филиал «Тульский»;
- Договор на совершение юридических действий с ИП Тимохиным С.Ю. от 17.06.2011г.

Информация по активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи», с целью их продажи размещена на официальном сайте Банка. За 2013г. реализация данного имущества не производилась в связи с отсутствием покупателей.

В декабре 2013г. по одному из объектов внеоборотных запасов Филиалу стали поступать предложения о возможности продажи. В целях определения рыночной

стоимости была произведена его оценка (жилой дом и земельный участок по адресу г. Тула, пос. Хомяково, ул. Новая, д.6а).

В Филиале «Тульский» в декабре 2013г. для оценки числящихся на балансе внеоборотных запасов, в связи с планируемой продажей, также был заключен договор с ЗАО «Компания «СТАТУС». Оценке подлежали жилой дом и земельный участок. Оценщиком выступила Козлова Мария Юрьевна. Использовался метод сравнения продаж в рамках сравнительного подхода к оценке. При определении стоимости использовались оценочные корректировки: поправка на торг, поправка на площадь, поправка на техническое состояние (уровень отделки), весовой коэффициент.

#### 14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	32	160 382
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	40 000
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Средства, привлеченные от банка России (центральных банков)	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Наращенные процентные расходы	-	8
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>32</b>	<b>200 390</b>

Региональный анализ средств других банков:

	2013	2012
Москва	32	40 201
Новосибирская область	-	160 189
<b>Итого</b>	<b>32</b>	<b>200 390</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлен в п.26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.29.

#### 15. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
— Текущие (расчетные) счета	364	11 733
— Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	0	0
— Расчетные счета	13 481 805	9 041 437
— Срочные депозиты	1 947 667	3 210 675
— Прочие привлеченные средства	625 077	629 000
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета (вклады до востребования)	216 096	133 256
— Срочные вклады	638 221	785 190
— Прочие привлеченные средства	624 508	6 029
Наращенные процентные расходы	30 803	26 692
Транзитные счета	0	781
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>17 564 541</b>	<b>13 844 793</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На 01 января 2014 года Банк имел 16 клиентов с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 15 035 074 тыс. рублей или 85,60% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<b>Отрасли экономики</b>	<b>2013</b>	<b>%</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедии	10 793 520	61,45	4 456 224	32,19
Строительство и операции с недвижимым имуществом	1 510 879	8,60	918 910	6,64
Финансы и ценные бумаги	2 237 022	12,74	1 587 697	11,47
Торговля и коммерция	127 327	0,72	271 266	1,96
Обрабатывающие производства	601 585	3,42	4 118 344	29,75
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	46 618	0,27	64 497	0,47
Физические лица	1 480 844	8,43	926 060	6,69
Научные исследования	364 698	2,08	1 210 379	8,74
Деятельность в области архитектуры	320 924	1,83	139 170	1,00
Деятельность ресторанов, кафе, гостиниц	7 287	0,04	10 130	0,07
Образование	3 627	0,02	3 337	0,02
Прочие	16 219	0,09	41 689	0,30
Деятельность в области здравоохранения, социальных, коммунальных, персональных услуг	8 343	0,05	15 351	0,11
Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения, консультирование, деятельность в области права, бухучета и аудита, рекламы	40 102	0,23	76 283	0,55
Нотариальные услуги, деятельность в области права, прочих общественных, религиозных организаций	5 546	0,03	5 456	0,04
<b>Итого:</b>	<b>17 564 541</b>	<b>100</b>	<b>13 844 793</b>	<b>100</b>

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

<b>Регион</b>	<b>2013</b>	<b>%</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>
<b>Алтайский край</b>	1 304	0,01	1 765	0,01
<b>Архангельская область</b>	39	0,00	4	0,00
<b>Астраханская область</b>	8	0,00	0	0,00
<b>Белгородская область</b>	11	0,00	26	0,00
<b>Брянская область</b>	2 177	0,01	748	0,01
<b>Владимирская область</b>	7 743	0,05	1 363 108	9,85
<b>Волгоградская область</b>	0	0,00	23	0,00
<b>Вологодская область</b>	39	0,00	0	0,00
<b>Воронежская область</b>	372	0,00	145	0,00
<b>Ивановская область</b>	163	0,00	49	0,00
<b>Кабардино-Балкарская Республика</b>	0	0,00	28	0,00
<b>Калужская область</b>	65	0,00	142	0,00
<b>Кемерово и Кемеровская область</b>	698	0,00	190	0,00
<b>Краснодарский край</b>	2	0,00	2	0,00
<b>Красноярский край</b>	5	0,00	8	0,00
<b>Курская область</b>	257	0,00	105	0,00

Липецкая область	12 145	0,07	0	0,00
Магаданская область	7	0,00	0	0,00
Москва	4 690 484	26,70	3 653 656	26,39
Московская область	10 893 953	62,02	5 283 262	38,16
Нижегородская область	18	0,00	18	0,00
Новосибирская область	17 814	0,10	62 653	0,45
Омская область	62	0,00	635	0,01
Оренбургская область	7	0,00	0	0,00
Орловская область	266	0,00	61	0,00
Пензенская область	100	0,00	21	0,00
Пермский край	1	0,00	1	0,00
Приморский край	515	0,00	0	0,00
Республика Башкортостан	2 083	0,01	2 484 214	17,94
Республика Бурятия	994	0,01	0	0,00
Республика Калмыкия	0	0,00	2	0,00
Республика Карелия	0	0,00	0	0,00
Республика Северная Осетия-Алания	750	0,01	0	0,00
Республика Саха (Якутия)	4	0,00	0	0,00
Республика Татарстан (Татарстан)	22	0,00	0	0,00
Ростовская область	15 034	0,09	11 280	0,08
Рязанская область	53	0,00	155	0,00
Санкт-Петербург и Ленинградская область	58 066	0,33	55 053	0,40
Саратовская область	810	0,00	780	0,01
Свердловская область	592	0,00	106	0,00
Смоленская область	13	0,00	126	0,00
Ставропольский край	0	0,00	3	0,00
Тамбовская область	2 260	0,01	0	0,00
Томская область	11 693	0,07	11 438	0,08
Тула и Тульская область	506 873	2,89	433 006	3,13
Тюменская область	293 614	1,67	5 614	0,04
Удмуртская республика	34	0,00	0	0,00
Чувашская Республика	102	0,00	67	0,00
Ярославская область	29	0,00	103	0,00
<b>НЕРЕЗИДЕНТЫ</b>				
Белоруссия	14 020	0,08	6	0,00
Британские Виргинские острова	826 329	4,71	6 437	0,05
Великобритания	287	0,00	275	0,00
Италия	1	0,00	295	0,00
Кипр	202 611	1,16	469 133	3,39
Лихтенштейн	0	0,00	50	0,00
США	4	0,00	0	0,00
Украина	3	0,00	0	0,00
Казахстан	5	0,00	0	0,00
<b>Всего</b>	<b>17 564 541</b>	<b>100</b>	<b>13 844 793</b>	<b>100</b>

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 31 декабря 2013 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, выпускающие и реализующие медикаменты и фармацевтические препараты, финансовые организации, в том числе

холдинг-компания в области финансового посредничества, финансовые компании, деятельность которых связана с управлением финансовыми рынками, биржевые операциями с фондовыми ценностями. Далее идут средства организаций, занимающихся строительством.

По-прежнему значителен объем денежных средств нескольких основных клиентов Банка, что может свидетельствовать о стабильности и развитии данных компаний. Появились новые компании также со значительными остатками денежных средств, основным видом деятельности которых являются научные исследования и разработки в области естественных и технических наук. Распределение средств клиентов по остальным отраслям экономики приблизительно соответствует уровню прошлого года.

По состоянию на 01.01.2014г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 13,5 лет, начиная с даты предоставления 09.06.2006г. На сумму займа начислялись проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

- Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 21.09.2011г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 8,5 лет. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

В справочных целях приводится справедливая стоимость по рыночной ставке на дату вступления в действие дополнительного соглашения, которым продлен срок субординированного займа до 08.06.2018г. (для субординированного займа в размере 240 000 тыс.рублей).

Дополнительными соглашениями от 09.12.2013г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2020г.

В качестве рыночной ставки принята средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ, равняющаяся 8,5 % годовых.

Субординированный займ в размере 240 000 тыс. рублей:

Справедливая стоимость субординированного займа на дату 09.09.11г. (пересчитанная по принятой в качестве рыночной ставке) равна 240 000 тыс. рублей.

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 239 987 тыс. руб., (корректировки на нерыночность нет), корректировка процентных доходов составила (13) тыс.рублей.

Субординированный займ в размере 360 000 тыс. рублей.

Для субординированного займа в размере 360 000 тыс. руб. справедливая стоимость (пересчитанная по принятой в качестве рыночной ставке 7,89%) на дату 21.09.11г. равна 360 000 тыс. рублей.

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 359 988 тыс. рублей, корректировка на нерыночность (10), корректировка процентных доходов составила (12) тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013г. Банк не имеет обязательств по депозитам юридических и физических лиц, привлеченных по ставкам ниже/выше средней (более чем на 20%), а также депозитов, привлеченных связанными сторонами по льготным ставкам, нет.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в п.26. Информация по операциям со связанными сторонами



представлена в п.29.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	669 508	622 454
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Наращенные процентные расходы	12 861	1 446
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>682 369</b>	<b>623 900</b>

На отчетную дату 31 декабря 2013г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 682 369 тыс. руб. (2012 год - 623 900 тыс.руб.). Векселя являются долговыми ценными бумагами, выпущенными кредитной организацией. Дисконтные векселя со сроком погашения до 757 календарных дней выпущены с доходностью из расчета 4,00 % и 5,98% в долларах США.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в п.26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.29.

## 17. Уставный капитал

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России капитал Банка, фактическое значение достаточности собственных средств должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 18,3%, превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и составил 17,4%.

Расчет капитала в соответствии с требованиями МСФО:

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	703 125	703 125
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль		
НППЛ	938 416	696 322

НПОП	245 808	242 094
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(14)	(16)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1 887 335</b>	<b>1 641 525</b>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит	600 000	582 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>600 000</b>	<b>582 000</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>2 487 335</b>	<b>2 223 525</b>

В связи со вступлением с 1 января 2009 года в силу новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся или после этой даты, которые Банк принял досрочно, доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. В связи с этим к статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО 29 по инфлированию. Эти изменения применяются к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

## 18. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	218 251	5 012
Налоги к уплате	-	-
Дивиденды к уплате	17 821	26 731
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 454	9 326
Кредиторы по платежным картам	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	34	-
Резерв по оценочным обязательствам	129 460	116 828
Отложенный доход	34 360	15 609
Прочее	8 331	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>418 711</b>	<b>173 506</b>

## 19. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2013 г. прибыль составила - 75 688 тыс. руб. (2012 год –384 267 тыс. руб.). Фонды Банка и нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2013 года 1 314 953 тыс. руб. (2012 год – 1 005 685 тыс. руб.).

## 20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b><u>Процентные доходы</u></b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 057 600	1 053 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Средства в других банках	2 168	2 629
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 074	79 340
Корреспондентские счета в других банках	9 832	15 681
Депозиты «овернайт» в других банках	10 264	5 778
Прочие	29 892	12 610
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 257 830</b>	<b>1 169 092</b>
<b><u>Процентные расходы</u></b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(94 153)	(76 139)
Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя)	(27 249)	(5 583)
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	(51 857)	(45 218)
Срочные депозиты банков	(18 895)	(23 134)
Депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	(14 955)	(8 231)
Корреспондентские счета других банков	-	(6 294)
Прочие	(62 418)	(51 163)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(269 527)</b>	<b>(215 762)</b>
<b><u>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</u></b>	<b>988 303</b>	<b>953 330</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b><u>Комиссионные доходы</u></b>		
Комиссия по кассовым операциям	26 357	24 806
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по расчетным операциям	5 918	2 787
Комиссия по выданным гарантиям	48 885	24 463
Комиссия за сдачу в аренду банковских ячеек	-	-
Прочие	15 687	17 447
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>96 847</b>	<b>69 503</b>
<b><u>Комиссионные расходы</u></b>		
Комиссия по кассовым операциям	(4 237)	(3 616)
Комиссия за инкассацию	(1 864)	(1 751)
Комиссия по расчетным операциям	-	-
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочие	(1 496)	(1 394)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 597)</b>	<b>(6 761)</b>

## 22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
От сдачи имущества в аренду	480	465
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	-	2
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	584
Прочие	28 039	563
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	4 814
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>28 519</b>	<b>6 428</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(202 120)	(164 976)
Амортизация основных средств	(5 733)	(5 752)
Прочие расходы/доходы, относящиеся к основным средствам	(15 844)	(19 343)
Аренда основных средств	(48 356)	(45 077)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(32 451)	(32 802)
Реклама и маркетинг	(15 208)	(27 909)
Административные расходы	(28)	(62)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(48 842)	(44 487)
Прочие	(57 750)	(35 300)
Расходы от выбытия дочерних предприятий (нотариус, перевод )	-	(431)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(426 332)</b>	<b>(376 139)</b>

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка по состоянию за 31 декабря 2013г. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков.

## 24. Налог на прибыль

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Временные разницы	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 520	1 746
Средства в других банках	(18)	(18)
Кредиты и дебиторская задолженность	( 67 764)	(241 659)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(3 863)	-
Инвестиционное имущество	27 084	-
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-
Основные средства и нематериальные активы	4 450	(11 787)
Прочие активы	90 750	85 752
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	(27 679)	(41 519)
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 979	2 680
Прочие обязательства	(131 278)	(150 623)
Итого отложенный налоговый актив	(230 602)	(445 606)
Итого отложенное налоговое обязательство	138 783	90 178
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(91 819)</b>	<b>(355 428)</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Исходя из принципа осторожности в целях настоящей финансовой отчетности полученный отложенный налоговый актив в размере 18 364 тыс. руб. не признается. Банк не имеет налоговых убытков.

Ниже представлены расходы по налогу на прибыль:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(33 748)	(89 176)
Отложенный налоговый актив	-	-
<b>Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(33 748)</b>	<b>(89 176)</b>

## **25. Сегментный анализ (Операционные сегменты)**

Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 8 «Операционные сегменты» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке, и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

## **26. Управление рисками**

В своей деятельности по оценке и контролю за рисками ООО КБ «АРЕСБАНК» руководствуется нормативными актами Российской Федерации, документами Банка России и внутренними банковскими документами.

Под рисками деятельности Банка понимается возможность финансовых убытков, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

В Банке утвержден ряд внутренних документов по оценке и управлению банковскими рисками, в соответствии с которыми на постоянной основе контролируются следующие виды рисков: кредитный, риск ликвидности, рыночный, операционный, правовой и риск потери деловой репутации и др.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за разработку общего подхода по управлению рисками и согласование стратегий и принципов в отношении рисков. Он также отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка, в том числе системы управления рисками в целом.

Правление несет ответственность за осуществление мониторинга общего процесса управления рисками Банка.

Целью системы контроля и управления рисками является минимизация рисков, возникающих при осуществлении деятельности Банка.

Способы минимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя ограничение рисков, принимаемых Банком, и обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Минимизации рисков способствует также организация контроля за вышеуказанным порядком проведения операций, осуществляемого по линии административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль предполагает соблюдение следующих принципов:

- доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;
- операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;
- данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Для оценки рисков своей деятельности в Банке используются объективные и субъективные методы оценки риска. К объективным относятся методы, связанные с количественной оценкой вероятности наступления неблагоприятного события, способного привести к убыткам в деятельности Банка, к субъективным – методы, связанные с качественной оценкой данной вероятности сотрудником Банка, ответственным за принятие решения.

Для оценки рисков применяются:

- анализ финансового положения заемщиков, технико – экономического обоснования получаемых кредитов, структурный анализ выдаваемых кредитов, кредитного портфеля Банка;

- мониторинг финансового положения банков – контрагентов на рынке межбанковских кредитов, рынке ценных бумаг;
- технико – экономический анализ инвестиционных проектов с участием Банка;
- использование средств технического анализа для оценки ситуации на валютном рынке, рынке ценных бумаг;
- ежедневный расчет валютной позиции Банка;
- ежеквартальный анализ операционного риска Банка, а также правового риска и риска потери деловой репутации;
- ежедневный расчет нормативов ликвидности Банка, риска на одного заемщика и других показателей, определенных нормативными актами Банка России.

Для подготовки различных аналитических отчетов, а также для формирования отчетов по банковским рискам Банком используется Программный комплекс "Финансовый риск-менеджер" (Общество с ограниченной ответственностью научно-внедренческое предприятие «Информация-Экономика» «ИНЭК» г. Москва). На основе Программного комплекса "Финансовый риск-менеджер" на регулярной основе подготавливаются управленческие отчеты по следующим направлениям:

- показатели прибыльности Банка (по 101 форме)
- показатели прибыльности Банка (по 102 форме)
- оценка ликвидности
- оценка деловой активности
- оценка стабильности управления ресурсами
- оценка достаточности капитала
- оценка качества активов
- оценка операционного риска

Выявление и текущий контроль рисков возлагается на структурные подразделения Банка, чья деятельность непосредственно связана с проведением операций, способных повлечь убытки. Для целей анализа рисков в Банке создано обособленное подразделение - отдел анализа рисков.

Часть функций по оценке и дополнительному контролю рисков выполняют управление отчетности и анализа, а также служба внутреннего контроля Банка.

Система контроля и управления рисками в Банке основывается на следующих принципах:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- поддержание приемлемых соотношений прибыльности деятельности Банка с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка и минимизация возможных потерь;
- соблюдение Банком и его сотрудниками законодательства Российской Федерации;
- ответственность руководителей структурных подразделений и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- диверсификация активов и пассивов Банка;
- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками;
- предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация.

Для реализации принципов, приведенных выше, в Банке используется система организации управления рисками, которая включает в себя:

- документирование принципов и правил по вопросам деятельности Банка, управления рисками, организации контроля за деятельностью структурных подразделений Банка;
- доступ сотрудников службы внутреннего контроля ко всей текущей служебной информации других подразделений Банка;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;
- проведение стресс-тестирований по существенным видам рисков;
- определение периодичности информирования руководства Банка о рисках;
- регулярная проверка деятельности структурных подразделений Банка службой внутреннего контроля и внешними аудиторами, не зависящими от Банка.

Председатель Правления Банка на регулярной основе проводит совещания с руководителями подразделений Банка, на которых в рабочем порядке рассматриваются текущие вопросы деятельности Банка и обсуждаются мероприятия по решению предстоящих задач.

Внутренними документами Банка предусмотрены плановые меры, ограничивающие банковские риски в текущей деятельности и кризисных ситуациях.

Кроме того подписаны соглашения с участниками Банка - физическими лицами о предоставлении финансовой помощи на возвратной беспроцентной основе в случае возникновения риска потери Банком ликвидности, либо возникновении угрозы для финансовой устойчивости Банка.

В целях повышения эффективности оценки, управления и контроля за банковскими рисками проводится внедрение новых и регулярная актуализация действующих внутренних документов Банка по этому направлению.

В соответствии с Планом проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля Банка, на регулярной основе осуществляются проверки системы управления банковскими рисками с учетом рекомендаций Банка России (Письмо Банка России от 23 марта 2007г. № 26-Т «Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации(ее филиале)).

Контроль за соблюдением структурными подразделениями Банка внутренних документов по управлению рисками возлагается на службу внутреннего контроля Банка.

В результате проведенных службой внутреннего контроля проверок установлено, что существующая в Банке система контроля, благодаря проводимым мероприятиям достаточна для ограничения рисков.

В Банке разрабатываются планы на текущий год, рассчитываются плановые показатели по доходам и расходам Банка с учетом направлений деятельности, составляется смета затрат с детализацией по статьям.

Руководством Банка осуществляется постоянный мониторинг выполнения финансовых планов на базе управленческой отчетности и данных оперативного анализа.



## ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Выдача кредитов осуществляется на основании решения Кредитного Комитета Банка, при выдаче кредита составляющего более 5% (в случаях выдачи кредита связанному с Банком лицу более 3%) от капитала Банка при согласовании с Наблюдательным Советом. Решения принимаются коллегиально, результаты оформляются соответствующими Протоколами.

В целях управления кредитным риском Банком проводится:

- ежегодная разработка основных направлений кредитной политики;
- формирование и сопровождение нормативной базы по кредитованию;
- количественные ограничения на уровень кредитного риска;
- распределения полномочий в части принятия решений по выдаче кредитов;
- оценка и контроль кредитных рисков в процессе выдачи и сопровождения;
- работа с просроченной задолженностью.

В отчетном году подверглись изменениям процедуры работы с залогами, методики оценки финансового состояния юридических и физических лиц.

Кредитная политика Банка направлена на обеспечение адекватной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка, соблюдение процедур порядка выдачи кредитов и контроля за их надлежащим обслуживанием, наличие эффективных правовых рычагов по защите интересов Банка.

Одной из главных целей Кредитной политики Банка является установление основных принципов внутрибанковского регулирования кредитной работы:

- системной процедуры рассмотрения обращений клиентов и принятия решений о возможности предоставления кредитных продуктов с целью максимального снижения рисков по проводимым операциям;
- механизмов оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки возместить возможные потери в случае реализации кредитного риска или видимого ухудшения финансового состояния клиента;
- диверсификации рисков в процессе формирования кредитного портфеля Банка и определения приоритетов в рассмотрении кредитных проектов;
- проведения операций с соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России.

Основные подходы к снижению кредитного риска и его оценке сводятся к следующему: диверсификация портфеля, анализ финансового состояния заемщика, как на этапе выдачи, так и в процессе контроля за обслуживанием долга, оценка и мониторинг ранее выданных кредитов, наличие обеспечения по выданным ссудам.

В связи с финансовыми сложностями в экономике и с целью максимального снижения рисков по проводимым кредитным операциям, значительно усиливается внимание к платежеспособности и финансовой устойчивости заемщиков при выдаче новых кредитов.

Финансовое положение заемщиков и контрагентов изучается сотрудниками Банка на основании финансовой отчетности (бухгалтерских документов). При выдаче ссуд

оценивается качество, ликвидность и юридическая чистота предлагаемого обеспечения. Также принимается во внимание кредитная история и добросовестное исполнение по своим обязательствам заемщика (контрагента). Ответственными исполнителями подготавливается заключение и представляется Кредитному Комитету Банка для принятия решения о совершении активной операции (выдача кредита, приобретение финансового актива и т.д.).

При оценке кредитного риска по кредитам и ссудам на уровне контрагента, Банк учитывает следующие факторы:

- вероятность невыполнения контрагентом обязательств;
- текущая подверженность риску по операциям с контрагентом (сумма требований по активной операции);
- возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств.

Данный подход позволяет определить ожидаемые потери по каждому отдельному кредитному требованию Банка, что соответствует установленным Банком России требованиям к подходам к оценке кредитных рисков.

Сотрудниками кредитных подразделений Банка ведется мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

На регулярной основе проводится анализ способности заемщиков Банка обслуживать и погашать свою задолженность в полном объеме.

Информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка.

Результатом вышеуказанного анализа является расчет резерва - возможных потерь по соответствующим активам Банка, также возможна корректировка установленных Банком лимитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

<b>Финансовые активы</b>	<b>Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2013</b>	<b>Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2012</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	10 909 752	3 485 795
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	1 337 339	3 227 637
<b>Средства в других банках</b>	534 944	4 251 326
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	7 047 185	5 324 603
<b>Итого балансовая стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска</b>	<b>19 829 220</b>	<b>16 289 361</b>

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группы связанных заемщиков, а также на определенные виды сделок.

Для филиалов Банка регулярно утверждаются лимиты по предельным объемам несущих кредитный риск банковских операций.

Утверждение лимитов в разрезе видов кредитных операций производится Председателем Правления Банка.

Величина установленного Банком лимита на заемщика - юридического или физического лица (или группу связанных заемщиков) определяется соответствующим нормативным документом Банка России, регулирующий принимаемый Банком риск (норматив Н6).

В отношении контрагентов – кредитных организаций, устанавливаются лимиты на общую сумму кредитных требований Банка к контрагенту.

Установленные в отношении кредитных организаций – контрагентов Банка лимиты пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Мониторинг уровня принимаемого Банком кредитного риска и проверка фактического соблюдения лимитов осуществляются на регулярной основе. Индивидуальные лимиты в разрезе заемщиков устанавливаются Кредитным Комитетом Банка. Принятие решения Кредитным комитетом Банка происходит после проведения полной проверки клиентов в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в примечаниях 6, 7, 8, 9, 27.

### **Географический риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Местом основной деятельности Банка является Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Банком на основе анализа изменений в политической и деловой среде РФ и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживается степень подверженности Банка данному риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 045 097	9 864 655		<b>10 909 752</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 323			<b>82 323</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 337 339			<b>1 337 339</b>
Средства в других банках	534 944			<b>534 944</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	7 047 185			<b>7 047 185</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 655			<b>8 655</b>
Инвестиционное имущество	82 084			<b>82 084</b>
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9 589			<b>9 589</b>
Основные средства	12 612			<b>12 612</b>
Нематериальные активы	14			<b>14</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	13 475			<b>13 475</b>
Прочие активы	523 515			<b>523 515</b>
<b>Итого Активов:</b>	<b>10 696 832</b>	<b>9 864 655</b>	<b>0</b>	<b>20 561 487</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	32			<b>32</b>
Средства клиентов, в том числе	16 521 281	292	1 042 968	<b>17 564 541</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги			682 369	<b>682 369</b>
Прочие финансовые обязательства	418 711			<b>418 711</b>
Налоговые обязательства	8 485			<b>8 485</b>
<b>Итого обязательств:</b>	<b>16 948 509</b>	<b>292</b>	<b>1 725 337</b>	<b>18 674 138</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(6 251 677)</b>	<b>9 864 363</b>	<b>(1 725 337)</b>	<b>1 887 349</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от нерезидентов вырос на 262,38%. Объем средств, привлеченных от резидентов вырос на 17,89%. Доля средств нерезидентов в обязательствах Банка выросла с 3,21% до 9,24%. Общая величина обязательств Банка выросла на 25,72%.

Структура активов Банка в 2013 году существенно изменилась. Объем активов Банка размещенных за пределами Российской Федерации вырос на 167,17%. Доля активов Банка размещенных за пределами Российской Федерации выросла с 22,38% до 47,98%.

По сравнению с предыдущей отчетной датой существенно выросли остатки на корреспондентском счете Банка в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

Географический риск Банка оценивается как «низкий», более половины активов Банка размещено в Российской Федерации, оставшаяся часть активов размещена на корреспондентском счете Банка в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG финансовое положение и устойчивость которого оцениваются как хорошие, доля обязательств Банка перед нерезидентами выросла, но не превышает 10% от всех обязательств Банка.

Банк не поддерживает отношений с организациями, зарегистрированными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с перечнем государств (территорий), указанных в публичном заявлении ФАТФ от 25 февраля 2011 года.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	358 419	3 127 376	0	3 485 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 794	0	0	97 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 227 637	0	0	3 227 637
Средства в других банках	4 251 326	0	0	4 251 326
Кредиты и дебиторская задолженность	4 759 639	0	564 964	5 324 603
Активы, включенные в выбывшие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	60 750	0	0	60 750
Основные средства	15 350	0	0	15 350
Нематериальные активы	16	0	0	16
Текущие требования по налогу на прибыль	4 580	0	0	4 580
Прочие активы	26 914	0	0	26 914
<b>Итого Активов:</b>	<b>12 802 425</b>	<b>3 127 376</b>	<b>564 964</b>	<b>16 494 765</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	200 390	0	0	200 390
Средства клиентов, в том числе	13 368 597	569	475 627	13 844 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	623 900	0	0	623 900

Прочие обязательства	173 506	0	0	173 506
Налоговые обязательства	10 635	0	0	10 635
<b>Итого обязательств:</b>	<b>14 377 028</b>	<b>569</b>	<b>475 627</b>	<b>14 853 224</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 574 603)</b>	<b>3 126 807</b>	<b>89 337</b>	<b>1 641 541</b>

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В 2013 году в соответствии со стратегией развития Банка происходил постепенный рост объема операций Банка с ценными бумагами.

Управление рисками изменения рыночной ставки осуществляется посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Ведется мониторинг текущих результатов финансовой деятельности Банка, оценивается уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния возможных изменений на прибыль Банка.

### ***Валютный риск***

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка и управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в соответствии с Положением об оценке и управлении банковскими рисками и Расчетном валютного риска в режиме текущего времени.

Головной офис Банка устанавливает сублимиты филиалам по видам валют и полностью контролирует открытые валютные позиции филиалов.

Валютный риск ежедневно контролируется программным путем, отслеживается соблюдение валютной позиции по отчетности по форме № 0409634 путем сопоставления фактических значений открытой валютной позиции по ЕВРО и доллару США установленным лимитам. Постоянно контролируется ситуация на валютном рынке: в условиях роста курса доллара США или ЕВРО по отношению к рублю РФ Банк открывает длинную позицию, увеличивая положительную курсовую разницу, при падении курса иностранных валют по отношению к рублю корректирует величину активов в иностранной валюте в сторону уменьшения.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

За 31 декабря 2013г.					
Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая балансовая позиция
Рубли	8 741 221	8 838 264	15 654 001	1 324	<b>1 924 160</b>
Доллары	11 793 485	203 226	2 951 251	9 053 657	<b>(8 197)</b>
Евро	26 781	215 856	68 886	202 365	<b>(28 614)</b>
Прочие	0		0		<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>20 561 487</b>	<b>9 257 346</b>	<b>18 674 138</b>	<b>9 257 346</b>	<b>1 887 349</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 разрыв по валютным позициям Банка признается незначительным. Приведенный выше анализ включает денежные активы, обязательства, а также требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

По сравнению с прошлым годом существенно выросли денежные активы и обязательства Банка в долларах США. Чистая балансовая позиция Банка остается достаточно сбалансированной.

По состоянию за 31 декабря 2013г. Банк не имеет вложений в долевые инструменты, а также неденежные активы.

За 31 декабря 2012г.					
Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая балансовая позиция
Рубли	11 873 866	91 154	10 623 365	91 148	<b>1 250 507</b>
Доллары	4 534 703	111 238	4 139 623	91 118	<b>415 200</b>
Евро	86 196	0	90 236	20 114	<b>(24 154)</b>
Прочие	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>16 494 765</b>	<b>202 392</b>	<b>14 853 224</b>	<b>202 380</b>	<b>1 641 553</b>

### ***Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов***

Расчет влияния изменения валютного курса на прибыль/убыток Банка производится следующим образом: разница между финансовыми активами и обязательствами Банка в соответствующей валюте умножается на планируемую величину изменения валютного курса и уменьшаются на сумму уплачиваемого налога на прибыль.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных колебаний курса иностранных валют, используемых за отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013г.		За 31 декабря 2012г.	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(328)	(328)	16 608	16 608
Ослабление доллара США на 5%	328	328	(16 608)	(16 608)

Укрепление Евро на 5%	(1 145)	(1 145)	(966)	(966)
Ослабление Евро на 5%	1 145	1 145	966	966
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (рубли).

Валютный риск на дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<i>Средний уровень риска в течение 2013 года</i>		<i>Средний уровень риска в течение 2012 года</i>	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	8 140	8 140	8 397	8 397
Ослабление доллара США на 5%	(8 140)	(8 140)	(8 397)	(8 397)
Укрепление Евро на 5%	(1 055)	(1 055)	(144)	(144)
Ослабление Евро на 5%	1 055	1 055	144	144
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Чистая прибыль Банка за 2013 год составляет 245 808 тыс. рублей.

Влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать незначительным, так как предполагаемое отрицательное влияние изменения курсов иностранных валют не должно снизить финансовый результат Банка более чем на 10%. Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что существенных валютных рисков Банк не несет.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В управлении риском ликвидности участвуют Правление Банка, Дилинговый центр и Управление отчетности и анализа.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Риск ликвидности контролируется на основании внутренних документов, в соответствии с которыми на ежедневной основе осуществляется контроль, анализ и прогноз соблюдения обязательных нормативов. Отдел сводной отчетности и анализа ежедневно представляет Правлению расчет обязательных нормативов по итогам предыдущего дня и прогноз на текущий день для принятия оперативных решений.

В целях соблюдения установленных внутрибанковскими документами предельных значений коэффициентов избытка / дефицита ликвидности ежемесячно проводится прогнозный расчет формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России:

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Дилинговый Центр Банка. Вышеуказанное подразделение Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка в целом.

Регулярно проводятся стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, учитывающие неблагоприятные рыночные условия.

С целью мониторинга уровня риска ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	32	0	0	0	0	32
Средства клиентов	14 826 022	1 182 926	681 143	274 450	600 000	17 564 541
Средства клиентов-физ. лица	823 124	142 213	214 942	274 450	0	1 454 729
Средства клиентов-прочие	14 002 898	1 040 713	466 201	0	600 000	16 109 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	118 429	563 940	0	682 369
Прочие финансовые обязательства	389 246	5 393	17 008	7 064	0	418 711
Налоговые обязательства	8 485	0	0	0	0	8 485
Обязательства по операционной аренде	5 443	29 051	15 902	6 606	0	57 002
Финансовые гарантии и	2 074 579	0	0	0	0	2 074 579



аккредитивы						
Неиспользованные кредитные линии	454 899	0	0	0	0	454 899
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>17 758 706</b>	<b>1 217 370</b>	<b>832 482</b>	<b>852 060</b>	<b>600 000</b>	<b>21 260 618</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
Обязательства						
Средства других банков	200 390	0	0	0	0	200 390
Средства клиентов, в том числе	10 383 421	1 429 187	1 278 005	514 180	240 000	13 844 793
Средства клиентов-физ. лица	159 762	80 722	531 396	154 180	0	892 881
Средства клиентов-прочие	10 223 659	1 348 465	746 609	360 000	240 000	12 951 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	608 900	0	0	0	623 900
Прочие финансовые обязательства	147 620	22 796	3 090	0	0	173 506
Налоговые обязательства	303	10 332	0	0	0	10 635
Обязательства по операционной аренде	8 713	23 582	11 321	12 256	0	55 872
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 334 001	0	0	0	0	1 334 001
Неиспользованные кредитные линии	473 673	0	0	0	0	473 673
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>12 563 121</b>	<b>2 094 797</b>	<b>1 292 416</b>	<b>526 436</b>	<b>240 000</b>	<b>16 716 770</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	10 909 752					<b>10 909 752</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					82 323	<b>82 323</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 337 339					<b>1 337 339</b>
Средства в других банках	534 944					<b>534 944</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	442 644	1 713 103	1 487 056	3 097 421	306 961	<b>7 047 185</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		788	788	7079		<b>8 655</b>
Прочие активы	514 354	1 743	2 526	3 478	1 414	<b>523 515</b>

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 739 033</b>	<b>1 715 634</b>	<b>1 490 370</b>	<b>3 107 978</b>	<b>390 698</b>	<b>20 443 713</b>
Средства других банков	32					32
Средства клиентов	14 826 022	1 182 926	681 143	274 450	600 000	17 564 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	118 429	563 940	0	682 369
Прочие финансовые обязательства	389 246	5 393	17 008	7 064		418 711
Налоговые обязательства	8 485					8 485
Обязательства по операционной аренде	5 443	29 051	15 902	6 606		57 002
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 074 579					2 074 579
Неиспользованные кредитные линии	454 899					454 899
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 758 706</b>	<b>1 217 370</b>	<b>832 482</b>	<b>852 060</b>	<b>600 000</b>	<b>21 260 618</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(4 019 673)</b>	<b>498 265</b>	<b>657 888</b>	<b>2 255 918</b>	<b>(209 302)</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>						<b>(816 905)</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10 909 752					10 909 752
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					82 323	82 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 337 339					1 337 339
Кредиты и дебиторская задолженность	440 750	1 467 542	1 734 511	3 097 421	306 961	7 047 185
Средства в других банках	534 944					534 944
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		212	1364	7079		8 655
Прочие активы	514 354	1 294	2 975	3 478	1 414	523 515
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 737 139</b>	<b>1 469 048</b>	<b>1 738 850</b>	<b>3 107 978</b>	<b>390 698</b>	<b>20 443 713</b>
Средства других банков	32					32
Средства клиентов	14 826 022	485 029	1 379 040	274 450	600 000	17 564 541
Выпущенные долговые ценные бумаги			118 429	563 940		682 369
Прочие обязательства	389 246	5 393	17 008	7 064	0	418 711
Налоговые обязательства	8 485					8 485
Обязательства по операционной аренде	5 443	29 051	15 902	6 606		57 002
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 074 579					2 074 579
Неиспользованные кредитные линии	454 899					454 899
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 758 706</b>	<b>519 473</b>	<b>1 530 379</b>	<b>852 060</b>	<b>600 000</b>	<b>21 260 618</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(4 021 567)</b>	<b>949 575</b>	<b>208 471</b>	<b>2 255 918</b>	<b>(209 302)</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>						<b>(816 905)</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 485 795	-	-	-	-	3 485 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	97 794	97 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 193 001	1 253 115	769 003	12 518	-	3 227 637
Средства в других банках	4 251 326	-	-	-	-	4 251 326
Кредиты и дебиторская задолженность	631 188	1 480 915	1 010 106	2 202 394	-	5 324 603
Прочие активы	5 332	1 614	15 585	4 015	368	26 914
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>9 566 642</b>	<b>2 735 644</b>	<b>1 794 694</b>	<b>2 218 927</b>	<b>98 162</b>	<b>16 414 069</b>
Средства других банков	200 390	-	-	-	-	200 390
Средства клиентов	10 383 421	1 429 187	1 278 005	514 180	240 000	13 844 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	608 900	-	-	-	623 900
Прочие финансовые обязательства	147 620	22 796	3 090	-	-	173 506
Налоговые обязательства	303	10 332	-	-	-	10 635
<b>Итого финансовых обязательств:</b>	<b>10 746 734</b>	<b>2 071 215</b>	<b>1 281 095</b>	<b>514 180</b>	<b>240 000</b>	<b>14 853 224</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 180 092)</b>	<b>664 429</b>	<b>513 599</b>	<b>1 704 747</b>	<b>(141 838)</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>						<b>1 560 845</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности по активам-пассивам Банка со сроком «до востребования и менее 1 месяца» - 4 021 567 тыс. руб. (дефицит), от 1 до 3 месяцев – 949 575 тыс. руб. (избыток), от 12 месяцев до 5 лет – 2 255 918 тыс. руб. (избыток). Разрывы ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств - средства клиентов.

Налаженная схема взаимодействия Банка с крупными клиентами обеспечивает предварительное информирование Банка о планируемых крупных платежах.

Таким образом, можно говорить о том, что Банк не несет существенных рисков потери ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами

для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### ***Риск процентной ставки***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	2 078 089	1 467 542	1 734 511	3 097 421	306 961	<b>8 684 524</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	478 182	485 029	1 497 469	838 390	600 000	<b>3 899 070</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 599 907</b>	<b>982 513</b>	<b>237 042</b>	<b>2 259 031</b>	<b>(293 039)</b>	<b>4 785 454</b>

Анализ чувствительности процентного риска методом гэлп-анализа:

По каждому временному интервалу рассчитывается балансовая позиция по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, а также временной коэффициент.

Временной коэффициент =  $(365 - \text{середина рассматриваемого временного интервала}) / 365$ .

Балансовая позиция по финансовым инструментам = активы, чувствительные к изменению % ставки - пассивы, чувствительные к изменению % ставки.

Изменение чистого процентного дохода = Балансовая позиция по финансовым инструментам \* Временной коэффициент \* (изменение процентной ставки в базисных пунктах / 1000).

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Если бы за 31 декабря 2013 процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 938 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам чувствительным к риску изменения процентной ставки.

Данные, полученные в ходе анализа чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанного на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличаются от данных, полученных при анализе активов и обязательств Банка по срокам погашения.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 годов.

	2013				2012			
	Доллары	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток свод, в том числе:</b>								
Головной офис	-	10,57	-	-	4,81	10,39	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Средства в других банках свод, в том числе :</b>								
Головной офис	-	3,00	-	-	-	5,45	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность свод, в том числе:</b>								
Головной офис	9,57	12,60	-	-	13,22	14,17	-	-
Филиал "Тульский"	-	15,03	-	-	-	15,22	-	-
<b>Обязательства</b>								
<b>Средства других банков свод, в том числе:</b>								
Головной офис	-	-	-	-	-	3,50	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Срочные депозиты свод, в том числе:</b>								
Головной офис	4,57	6,79	5,71	-	4,14	6,09	4,57	-
Филиал "Тульский"	5,67	7,34	6,00	-	6,00	6,61	6,00	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги свод, в том числе:</b>								
Головной офис	5,87	-	-	-	1,00	9,00	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-

Уровень процентных ставок по размещаемым и привлекаемым денежным средствам в течение 2013 года существенно не изменился.

### ***Прочий ценовой риск***

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Операционный риск***

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям вследствие допущения ошибки, либо мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Операционный риск контролируется руководством Банка на ежеквартальной основе. Отдел анализа рисков предоставляет руководству Банк ежеквартальный отчет о величине операционного риска и причинах, вызвавших его рост или снижение.

На регулярной основе ведется мониторинг установленных внутренними документами индикаторов операционного риска.

Также в соответствии с утвержденным Регламентом проверки обоснованности платежей обособленно по установленной процедуре ежедневно контролируется операционный риск, связанный с осуществлением платежей и электронной обработкой данных.

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» составила по состоянию на 01.01.2013 – 107 073 тыс. рублей, а на 01.01.2014 – 133 799 тыс. рублей.

Рост операционных рисков связан ростом валовых доходов Банка за последние 3 года.

Руководством Банка на постоянной основе проводится работа, направленная на снижение количества случайных ошибок персонала Банка, а также сбоев информационных систем.

## **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

В целях уменьшения правового риска регулярно проводится актуализация внутрибанковских документов с учетом изменений в законодательстве.

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

В соответствии с утвержденными внутренними документами Банка оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Отделом анализа рисков на ежеквартальной основе. Соответствующая информация предоставляется руководству Банка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

## **27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### **Судебные разбирательства**

Общие сведения о составе резервов - оценочных обязательств некредитного характера ООО КБ «АРЕСБАНК» представлены в нижеприведенной таблице.

№ п/п		Данные на 01.01.2014 г.	Данные на 01.01.2013 г.
		Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.
1	Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам	25 624	1 190
2	Другие условные обязательства	0	0
	<b>Итого</b>	<b>25 624</b>	<b>1 190</b>

К Банку (головному офису) в отчетном периоде были предъявлены 2 требования об оспаривании банковских операций на общую сумму 308 633 тыс. руб., из которых одно требование - на сумму 258 428 тыс. руб., другое требование - на сумму 50 205 тыс. руб., а также одно заявление о признании недействительной сделки должника (уступки прав (требований)) на сумму 11 299 тыс. руб.

Первое требование об оспаривании банковских операций на сумму 258 428 тыс. руб. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил частично – в размере 215 371 тыс. руб. На Определение Арбитражного суда г. Москвы о частичном удовлетворении требования Банк (головной офис) подал апелляционную жалобу в Девятый арбитражный апелляционный суд. Постановлением Девятого арбитражного суда Определение Арбитражного суда г. Москвы о частичном удовлетворении требования об оспаривании банковских операций и взыскании с Банка (головного офиса) денежных средств в

размере 215 371 тыс. руб. оставлено без изменения, а апелляционная жалоба Банка (головного офиса) - без удовлетворения.

В связи с отказом в удовлетворении апелляционной жалобы Банк (головной офис) подал кассационную жалобу в Федеральный арбитражный суд Московского округа. Федеральный арбитражный суд Московского округа вынес Постановление об отмене Определения Арбитражного суда г. Москвы и Постановления Девятого арбитражного суда, а также о направлении данного требования на новое рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы. Арбитражный суд г. Москвы повторно рассмотрел требование к Банку об оспаривании банковских операций и вынес Определение о полном отказе в удовлетворении требования об оспаривании банковских операций.

Второе требование об оспаривании банковских операций на сумму 50 205 тыс. руб. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил полностью. На Определение Арбитражного суда г.Москвы об удовлетворении требования Банк (головной офис) подал апелляционную жалобу в Девятый арбитражный апелляционный суд. Постановлением Девятого арбитражного суда Определение Арбитражного суда г. Москвы об удовлетворении требования об оспаривании банковских операций и взыскании с Банка (головного офиса) денежных средств в размере 50 205 тыс. руб. оставлено без изменения, а апелляционная жалоба Банка (головного офиса) - без удовлетворения.

По состоянию на 01 января 2014г. в балансе Банка отражены оценочные обязательства некредитного характера на общую сумму 25 624 тыс.руб. Данная сумма представляет собой сумму резерва - оценочного обязательства некредитного характера по требованию конкурсного управляющего по данной задолженности в размере 51%.

В связи с отказом в удовлетворении апелляционной жалобы Банк (головной офис) подал кассационную жалобу в Федеральный арбитражный суд Московского округа. Федеральный арбитражный суд Московского округа вынес Постановление об отмене Определения Арбитражного суда г. Москвы и Постановления Девятого арбитражного суда, а также о направлении данного требования на новое рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

Заявление о признании недействительной сделки должника на сумму 11 299 тыс. руб. было подано в Арбитражный суд г. Москвы. В связи с этим, Банком будет подписано соглашение о расторжении договора уступки прав (требований) и соответственно, дело в Арбитражном суде г.Москвы по заявлению о признании недействительной сделки должника будет прекращено.

К Филиалу «Тульский» в отчетном периоде были предъявлены 2 исковых требования о возврате комиссии за ведение ссудного счета и иных выплат на общую сумму 193 тыс. руб.. По утвержденным судами мировым соглашениям с Банка (Филиала «Тульский») была взыскана общая сумма 99 тыс. руб.

Кроме того, 4 истца обратились непосредственно в Банк (Филиал «Тульский»), минуя судебные инстанции, с требованиями о возврате ранее уплаченной комиссии за ведение ссудного счета, а также за иными выплатами, на общую сумму 240 тыс. рублей. Требования по указанным претензиям были удовлетворены с учетом применения сроков исковой давности на сумму 204 тыс. руб.

В предыдущий отчетный период (2012г.) к Банку (Филиалу «Тульский») был предъявлен иск о признании недействительными пунктов кредитного договора, уменьшении суммы задолженности по кредитному договору, компенсации морального вреда, взыскании штрафа на сумму 679 тыс. руб. Решением суда с Банка (Филиала



«Тульский») в пользу истца была взыскана сумма в размере 23 тыс. руб., которая была выплачена истцу в текущем отчетном периоде.

Также в отчетном периоде с учетом применения сроков исковой давности были удовлетворены требования по 1 претензии, поступившей в Банк (Филиал «Тульский») в 2012 году, на сумму 66 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2013г. в балансе Банка отражены оценочные обязательства некредитного характера на общую сумму 1 190 тыс.руб. Данная сумма представляет собой обязательства Филиала «Тульский» по 1 исковому заявлению и 4 претензиям о возврате сумм, уплаченных в качестве комиссии за ведение ссудного счета и иных выплат.

В 2012 году к головному офису ООО КБ «АРЕСБАНК» не предъявлялись иски о взыскании денежных средств в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, вытекающих из платежей. Также головной офис Банка не участвовал в судебных разбирательствах по претензиям и исковым заявлениям такого рода.

Заемщиками Филиала «Тульский» в 2012 году были предъявлены 16 исковых заявлений о возврате комиссии за ведение ссудного счета и иных выплат на общую сумму 1 904 тыс.руб. По состоянию на 01 января 2013 года вышеуказанные иски рассмотрены. По решениям судов, а также утвержденным судами мировым соглашениям с Банка была взыскана общая сумма 775 тыс.руб., включающая в себя комиссию за ведение ссудного счета, проценты за пользование чужими денежными средствами, моральный вред, судебные расходы, штраф, госпошлины.

Не рассмотренные судами иски по состоянию на 01 января 2013 года отсутствуют.

Кроме того, 14 заемщиков обратились непосредственно в Банк, минуя судебные инстанции, с требованиями о возврате либо зачете ранее уплаченной комиссии за ведение ссудного счета, а также за иными выплатами, на общую сумму 1 125 тыс.руб. Требования по претензиям 11 заемщиков по состоянию на 01 января 2013 года удовлетворены с учетом применения сроков исковой давности на сумму 666 тыс.руб.

Претензии и иски со стороны физических лиц – заемщиков Филиала «Тульский» предъявлялись по кредитным договорам, которые были подписаны до принятия Постановлений Высшего арбитражного суда, определивших, что комиссии за открытие и ведение ссудного счета нормами гражданского законодательства не предусмотрены, а действия банка по открытию и ведению ссудного счета самостоятельной банковской услугой не являются.

В целях уменьшения риска судебных и внесудебных разбирательств из текста типовых форм кредитных договоров с физическими лицами – заемщиками Филиала «Тульский» были исключены условия о взимании комиссий за открытие и ведение ссудных счетов.

### ***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов

произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Возможные потери Банка по условным обязательствам кредитного характера (внебалансовым финансовым инструментам) связаны с риском неисполнения обязательств контрагентом Банка по совершенным Банком операциям и сделкам или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, как и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки уровня принимаемого Банком кредитного риска и дальнейшего утверждения сделок.

Обязательства кредитного характера Банка приведены в следующей таблице:

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	483 105	519 410
Резерв	(28 206)	(45 737)
Гарантии выданные	1 512 593	1 398 024
Резерв	(75 630)	(69 901)
Аккредитивы (полностью покрытые)	637 616	5 878
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>2 529 478</b>	<b>1 807 674</b>

Обязательства Банка по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии резервируются по той же ставке, как и ссудная задолженность по клиенту. В случае отсутствия возможности расчета ставки резерва по МСФО, в том же размере, как по РПБУ.

По выданным Банком гарантиям создан резерв в размере 5%. Более низкая ставка резерва по выданным Банком гарантиям по сравнению с прочими обязательствами кредитного характера связана со значительно меньшей вероятностью возникновения ссудной задолженности клиента перед Банком *выплаты по гарантии и возникновению балансовой задолженности* и, соответственно, реализации кредитного риска по данному финансовому инструменту.

В целом по состоянию за 31 декабря 2013 года объем выданных гарантий увеличился на 114 569 тыс.руб. или 8,2%. Как и прежде, наибольший объем гарантий принадлежит клиенту Банка по заключаемым контрактам с Департаментом здравоохранения города Москвы, Министерством здравоохранения РФ, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий. По состоянию на 01.01.2014г. объем гарантий, предоставленных данному клиенту, составил 183 537 тыс.руб., что на 59,7% меньше, чем по состоянию на 01.01.2013г. (455 443 тыс.руб.).

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	2 498 328	1 795 525
Доллары США	31 150	12 149
<b>Итого</b>	<b>2 529 478</b>	<b>1 807 674</b>

### **Операционная аренда**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
Менее 1 года	50 396	43 616
От 1 года до 5 лет	6 606	12 256
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>57 002</b>	<b>55 872</b>

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

В таблице представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Финансовые активы отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты		10 909 752		10 909 752	10 909 752
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Банке России		82 323		82 323	82 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 337 339	-		1 337 339	1 337 339
Средства в других банках		534 944		534 944	534 944
Кредиты и дебиторская задолженность		7 047 185		7 047 185	7 047 185
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		8 655		8 655	8 655

<b>Итого Финансовых активов:</b>	1 337 339	18 582 859		19 920 198	19 920 198
<b>Обязательства</b>					
<b>Финансовые обязательства отраженные по амортизированной стоимости</b>				0	0
<b>Средства других банков</b>		32		32	32
<b>Средства клиентов</b>		17 595 401		17 595 401	17 564 541
<i>Текущие (расчетные) счета</i>		13 482 169		13 482 169	13 482 169
<i>Срочные депозиты</i>		2 616 693		2 616 693	2 585 888
<i>Прочие привлеченные средства</i>		1 496 539		1 496 539	1 496 484
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		682 369		682 369	682 369
<b>Прочие обязательства</b>		418 711		418 711	418 711
<b>Налоговые обязательства</b>		8 485		8 485	8 485
<b>Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости</b>		0		0	0
<b>Итого Финансовых обязательств:</b>		18 704 998	0	18 704 998	18 674 138

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Финансовые активы отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты		3 485 795		3 485 795	3 485 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Банке России		97 794		97 794	97 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 192 848	2 034 789		3 227 637	3 227 637
Средства в других банках		4 251 326		4 251 326	4 251 326
Кредиты и дебиторская задолженность		5 324 603		5 324 603	5 324 603
Итого Финансовых активов:	1 192 848	15 194 307		16 387 155	16 387 155
Обязательства					
Средства других банков		200 390		200 390	200 390
Средства клиентов		13 873 876		13 873 876	13 844 793
Выпущенные долговые ценные бумаги		623 900		623 900	623 900

Прочие обязательства		173 506		173 506	173 506
Налоговые обязательства		10 635		10 635	10 635
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости		-		-	-
<b>Итого Финансовых обязательств:</b>		<b>14 882 307</b>		<b>14 882 307</b>	<b>14 853 224</b>

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость финансовых активов за 2013г. равна балансовой и составляет 19 920 198 тыс. руб. Справедливая стоимость финансовых обязательств за 2013г. больше балансовой стоимости на 30 860 тыс. руб. Разница возникла по статье «Средства клиентов».

Справедливая стоимость финансовых активов за 2012г. равна балансовой и составляет 16 387 155 тыс. руб. Справедливая стоимость финансовых обязательств за 2012г. больше балансовой стоимости на 29 083 тыс. руб. Разница возникла по статье «Средства клиентов».

## 29. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013г. и 31 декабря 2012г. по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка)	-	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 12-20%)	-	14 528	743 900	-	10 082	351 273
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(209)	(52 895)	-	(440)	(132 779)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

Прочие активы	-	3	16	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: ...%)	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка руб.: 2-8,5%)	49 124	26 494	10 945 995	55 378	19 577	6 650 586
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: 1%)	-	-	-	-	-	622 454
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 853	3 135	2 944	26 731	-	-
Налоговые обязательства	4 500	946	443	-	-	-
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 8.5%)	-	-	600 000	-	-	600 000

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012гг.:

	2013			2012		
	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	2 793	25 009	86	560	71 625
Процентные расходы	0	1 419	80 786	0	905	71 402
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	56	36	0	(82)	(82 637)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	365	(59)	(2 793)	(5 161)	164	(19 529)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(277)	(132)	(150 292)	121	(21)	91 346
Комиссионные доходы	47	70	8 000	78	58	6 082
Комиссионные расходы	0	5	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва - оценочного обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	7	9
Административные и прочие операционные расходы	0	38 322	49 952	0	46 217	1 615

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 гг. представлена далее:

	2013			2012		
	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	57 437	1 117 475	37 500	2 167	1 934 682
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	52 773	660 842	37 500	4 471	1 626 811

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013г. и за 31 декабря 2012г. по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком в течение периода	0	0	393 472	0	0	461 544
Гарантии, полученные Банком в течение периода	0	0	0	0	0	0
Другие условные обязательства (оборот за год - предоставление)	0	1 408	530 050	0	0	435

Далее представлена информация о размере вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2013 и 2012гг.:

	за 2013г.	за 2012г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	38 322	46 217

### Информация об участниках ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию за 31 декабря 2013 г.

В рамках раскрытия информации представляется следующая таблица:

Участник	Сумма в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в УК %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
<b>Итого</b>	<b>600 000</b>	<b>100,00</b>

### 30. События после отчетной даты

Участники Банка на общем годовом собрании 30.04.2014г. распределили и утвердили в качестве дивидендов часть чистой прибыли (50 000 тыс. рублей).

Выплата произведена 30.04.2014 года. Это относится к существенным изменениям после отчетной даты, повлиявшим на финансовую устойчивость Банка, состояние активов и обязательств. Вышеуказанное событие отражено в отчетности.

### 31. Влияние изменений в расчетных оценках, связанных с изменениями в учетной политике.

Отчет о финансовом положении			
Наименование статьи	Представлено за 31.12.2013 г. по новой учетной политике (оценка по средневзвешенной цене)	Рассчитано за 31.12.2013 г. по ранее действующей учетной политике (оценка по последней котировке спроса (цене спроса)).	Влияние изменений
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	1 337 339	1 331 642	(5 697)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", вступивший в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, разрешает досрочное применение и должен использоваться перспективно на начало годового периода, в отношении которого он первоначально применялся. Одно из новшеств этого Стандарта - отсутствие указания на то, что для актива, торгуемого на активном рынке, наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на покупку (цена спроса) на момент окончания последней торговой сессии перед отчетной датой. Согласно учетной политике Банка до 2013 г. справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых на бирже, определялась как последняя котировка спроса (цена спроса), раскрываемая организатором торгов на момент окончания последней торговой сессии перед отчетной датой.

МСФО (IFRS) 13 п. 71. Настоящий стандарт не исключает использование **среднерыночного ценообразования** или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению.

С 1 января 2013 г. в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 13 Банк внес в свою учетную политику изменения, предусматривающие определение справедливой стоимости ценных бумаг, котируемых на бирже, исходя из раскрываемой организатором торгов **средневзвешенной цены** на отчетную дату, обосновывая свой выбор тем, что эта величина будет наиболее близкой к цене, по которой Банк мог бы продать ценные бумаги на отчетную дату.

При отсутствии средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торгов, определение справедливой стоимости производится на основе рыночной стоимости активов. Таким образом, справедливая стоимость ценных бумаг на 31 декабря 2013 г. определена Банком в соответствии с измененной учетной политикой, а справедливая стоимость ценных бумаг на 31 декабря 2012 г. - согласно ранее действовавшей учетной политике. МСФО (IFRS) 13 применяется перспективно и необходимости пересчитывать справедливую стоимость ценных бумаг на 31 декабря 2012 г. в соответствии с новой учетной политикой не возникает.



### 32. Доступность заинтересованным лицам.

ООО КБ «АРЕСБАНК» принял решение о размещении финансовой отчетности на сайте Банка.

Отчетность, размещенная на сайте Банка, <http://www.aresbank.ru/about/statements/>, доступна заинтересованным в ней лицам не менее трех лет с даты ее размещения.

16 июня 2014 г.

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



